



Пояснительная записка

Общая характеристика курса

Курс «Финансовая грамотность» для 8 класса (предметная область «Общественно-научные предметы») представляет со­бой инновационный образовательный продукт, отражающий современные тенденции общего и дополнительного образования, интегрирующий раз­личные учебные предметы (математика, обществознание, история, геогра­фия), но вместе с тем имеющий свой объект изучения для школьников.

Современное общество очень быстро меняется во всех сферах. Особо динамичными являются области науки, техники, технологий производства и оказания различных услуг, что вынуждает современно­го человека следовать за этими изменениями, быть активным, хорошо ориентироваться в большом потоке информации, осваивать различные не только профессиональные, но и повседневные бытовые технологии. Эти тенденции также отражаются на области личных финансов со­временной семьи, и в том числе современного подростка. Уже с ран­него детства ребёнок имеет дело с деньгами: он совершает покупки в магазине (нередко и в интернет-магазине), копит на какую-то же­ланную вещь, является потребителем семейных, школьных и обще­ственных благ, имеет карманные деньги и распоряжается ими.

Знания в области личных финансов приобретают особую актуаль­ность для подростка с 14 лет, когда согласно российскому законода­тельству несовершеннолетний может открывать вклады и, как след­ствие, иметь дебетовые банковские карты. А на совершение покупок через Интернет, ведение электронных кошельков вообще нет возраст­ных ограничений. Именно сфера так называемых повседневных финан­сов вбирает в себя достижения науки и техники: появляются новые технологии оплаты и финансовые продукты, оградить от использова­ния которых ни детей, ни взрослых практически невозможно. Тем бо­лее грамотное пользование финансовыми инструментами позволяет не только решать повседневные задачи (например, оплата покупок, совершение платежей, формирование накоплений и сбережений, ин­вестирование и др.), но и повышать личное и семейное благосостоя­ние.

Современные дети быстрее взрослых начинают использовать раз­личные инновационные финансовые технологии и продукты. Они очень быстро понимают принципы их работы, включают их в повседневную жизнь, используют для решения бытовых задач (например, покупка компьютерных игр в Интернете, оплата билетов в кино с помощью бесконтактных технологий и др.). Но нередко при совершении различ­ных финансовых действий дети не задумываются об элементарных правилах финансовой безопасности и легко поддаются на уловки мо­шенников, поэтому необходимо обучить их не только грамотному вза­имодействию с финансовыми организациями, но и безопасному ис­пользованию различных финансовых инструментов.

Современное школьное образование призвано не только заложить фундамент в понимание устройства мира и его составных элементов, но и научить действовать на опережение в этом мире. Это означает, что нужно не только дать ученикам конкретную фактическую информа­цию, но и создать для них условия для освоения обобщённых спосо­бов разумного поведения в различных сферах жизни человека. Данный курс и по содержанию, и по формам организации учебной деятель­ности способен решить эту педагогическую задачу в части финансовой и во многом экономической и правовой грамотности.

В рамках данного курса предполагается обучение учащихся финан­совой грамотности, оснащение будущего потребителя финансовых ус­луг важными жизненными финансовыми знаниями и умениями, необ­ходимыми в повседневной жизни любого человека.

Цели и задачи курса

**Целью курса** является формирование финансовой грамотности у учащихся 8 классов на базовом уровне, отражающем финансовые потребности подростка 14—16 лет.

Задачи курса:

* формирование элементарных знаний об устройстве финансового рынка, о финансовых институтах и организациях, с которыми сталкивается любой человек в современном обществе;
* формирование базовых ценностей, отражающих идею грамотного финансового поведения, включающего бережное отношение к личным, семейным, школьным, общественным финансовым и фи­зическим ресурсам;
* формирование чувства ответственности за взятые на себя обяза­тельства, понимания возможности и необходимости защиты прав потребителя финансовых услуг в случае их нарушения;
* формирование предметных умений, включающих способность ра­ботать с различными источниками финансовой информации, ис­пользовать разнообразные финансовые инструменты, вести эле­ментарные финансовые расчёты (процентные ставки, бюджет, об­менный курс валют и др.);
* формирование компетенций поиска альтернативных решений жиз­ненных задач с помощью финансовых услуг и продуктов, их оцен­ки с позиции собственных критериев выбора и осуществление наиболее разумного выбора для конкретных условий.

Место курса в образовательном процессе

Курс «Финансовая грамотность», в отличие от общеобразовательных и элективных курсов, имеет более интерактив­ный характер, позволяет учащимся включаться в процесс обучения не только в школе, но и за её пределами.

Вместе с тем данный курс должен преподаваться за пределами классно-урочной системы, быть более насыщенным и деятельностным для учеников. Само содержание финансовой грамотности даёт для это­го множество возможностей. Особенность внеурочного характера курса отражается в использовании дополнительных форм занятий, которые нередко очень сложно включить в учебную программу первой половины дня. Это такие формы занятий, как учебная экскурсия, учебная игра, занятие — презентация учебных достижений обучающихся.

Из целей, задач и форм обучения следует, что курс имеет мета- предметный универсальный и практический характер.

Курс рассчитан на 34 часа

Рабо­тая по программе, рассчитанной на 34 ч, учащиеся детально изучат устрой­ство финансового рынка и отработают финансовые умения на практике.

Курс для 8 классов состоит из шести тематических и одной диа­гностической главы. Главная цель — сформировать у учащихся такой объём финансовых знаний и умений, который необходим им в насто­ящем или пригодится в ближайшем будущем. Поэтому все параграфы начинаются с практической ситуации, актуальной для современного подростка. Все ситуации, как и в жизни, не имеют единственно вер­ного практического решения, что позволяет учащимся найти собствен­ные решения, т. е. на занятиях в разной методической форме моде­лируются реальные жизненные финансовые ситуации.

В каждой главе отражена какая-либо сфера финансовой грамотно­сти (область финансовых отношений), с которой взаимодействует по­требитель финансовых услуг. Каждая глава включает параграфы, ха­рактеризующие устройство финансовых элементов, а также парагра­фы, дающие информацию о том, как действовать в конкретной ситуации или решать жизненные задачи с помощью финансовых орга­низаций (например, накопить на желаемую покупку или составить свой личный бюджет). В конце каждого параграфа представлены тесты, за­дания и задачи для самопроверки, а в конце каждой главы приводят­ся практические задания («Учимся на практике», «Проводим дискус­сию», «Создаём проект», «Вопросы и задания»), помогающие как от­работать осваиваемые умения, так и развить творческие способности учащихся. Таким образом, в программу курса включены разнообраз­ные и по форме, и по виду учебной деятельности практические за­дания по финансовой грамотности. Такая структура позволяет решать заявленные педагогические задачи и добиваться планируемых резуль­татов обучения.

Планируемые результаты освоения курса

Планируемые результаты освоения курса формулируются в очень обоб­щённом виде, так как курс может изучаться в разных временных рамках. Подробнее их можно увидеть в содержании курса, где представлен пере­чень как знаниевых, так и деятельностных дидактических единиц, освоение которых и будет запланированным образовательным результатом.

К **личностным** результатам обучения относятся:

• формирование субъектной позиции у учеников, понимание необ­ходимости быть самостоятельными в принятии решений;

* формирование у обучающихся ценностей ответственного поведе­ния в области личных финансов и потребления различных ресур­сов семьи, школы, общества и государства;
* формирование элементарных финансовых знаний современного человека;
* готовность и способность обучающихся к самообразованию в об­ласти финансовой грамотности на всех жизненных этапах;
* формирование уважительного отношения к труду и трудовым и финансовым правам;
* готовность обладать правами потребителей финансовых услуг и защищать эти права в случае их нарушения;
* готовность осваивать правила поведения при взаимодействии с финансовыми организации и государственными органами, роли и формы финансовой жизни семьи.

Среди **метапредметных** результатов обучения выделяются регуля­тивные, познавательные и коммуникативные универсальные учебные действия (УУД).

*Регулятивные УУД:*

1. Умение самостоятельно определять цели обучения, ставить и формулировать новые задачи в учёбе и познавательной деятельности, развивать мотивы и интересы своей познавательной деятельности че­рез понимание необходимости инвестирования в свой человеческий капитал. Обучающийся сможет:

* анализировать существующие и планировать будущие образова­тельные результаты;
* идентифицировать собственные проблемы, которые можно решить

с использованием услуг финансовых организаций;

* разрабатывать способы решения проблем в области личных фи­нансов;
* ставить финансовые цели свойственной деятельности;
* формулировать учебные задачи как шаги для достижения постав­ленной цели практической финансовой деятельности;
* обосновывать целевые ориентиры и приоритеты ссылками на цен­ности, указывая логическую последовательность шагов.

1. Умение самостоятельно планировать пути достижения финансо­вых целей, в том числе альтернативные, осознанно выбирать наиболее эффективные способы решения учебных и практических финансовых задач. Обучающийся сможет:

* определять необходимые действия в соответствии с учебной и прак­тической финансовой задачей и составлять алгоритм их выполнения;
* обосновывать и осуществлять выбор наиболее эффективных спо­собов решения учебных и практических финансовых задач;
* выстраивать жизненные планы на краткосрочное будущее (заявлять це­левые ориентиры, ставить адекватные им задачи и предлагать дей­ствия, указывая и обосновывая логическую последовательность шагов);
* выбирать из предложенных вариантов и самостоятельно искать способы решения задач в области личных финансов;
* составлять план решения финансовой проблемы (выполнение про­екта, проведение исследования);

1. планировать и корректировать свою индивидуальную образова­тельную траекторию в связи с пониманием инвестирования в че­ловеческий капитал.Умение соотносить свои действия с планируемыми результатами, осуществлять контроль своей деятельности в процессе достижения результата. Обучающийся сможет:

* оценивать свою деятельность, аргументируя причины достижения или отсутствия планируемого результата;
* находить достаточные средства для выполнения учебных действий в изменяющейся ситуации и/или при отсутствии планируемого ре­зультата;
* работая по своему плану, вносить коррективы в текущую деятель­ность на основе анализа изменений ситуации для получения за­планированных характеристик продукта/результата;
* устанавливать связь между полученными характеристиками про­дукта и процесса деятельности и по завершении деятельности предлагать изменение характеристик процесса для получения улучшенных характеристик продукта.

*Познавательные УУД:*

1. Умение определять понятия, создавать обобщения, устанавливать аналогии, классифицировать, самостоятельно выбирать основания и критерии для классификации, устанавливать причинно-следственные связи, строить логическое рассуждение, умозаключение (индуктивное, дедуктивное, по аналогии) и делать выводы. Обучающийся сможет:

* выделять явление из общего ряда других явлений;
* определять обстоятельства, которые предшествовали возникнове­нию связи между явлениями, из этих обстоятельств выделять определяющие, способные быть причиной данного явления, вы­являть причины и следствия явлений;
* строить рассуждение от общих закономерностей к частным явле­ниям и от частных явлений к общим закономерностям;
* строить рассуждение на основе сравнения предметов и явлений, выделяя при этом общие признаки;
* излагать полученную информацию, интерпретируя её в контексте решаемой задачи;
* самостоятельно указывать на информацию, нуждающуюся в про­верке, предлагать и применять способ проверки достоверности информации;
* объяснять явления, процессы, связи и отношения, выявляемые в ходе познавательной и исследовательской деятельности (приво­дить объяснение с изменением формы представления; объяс­нять, детализируя или обобщая; объяснять с заданной точки зре­ния);
* делать вывод на основе критического анализа разных точек зре­ния, подтверждать вывод собственной аргументацией или само­стоятельно полученными данными.

1. Смысловое чтение. Обучающийся сможет:

* находить в тексте требуемую информацию (в соответствии с це­лями своей деятельности);
* ориентироваться в содержании текста, понимать целостный смысл текста, структурировать текст;
* устанавливать взаимосвязь описанных в тексте событий, явлений, процессов;
* критически оценивать содержание и форму текста.

1. Развитие мотивации к овладению культурой активного использо­вания словарей и других поисковых систем. Обучающийся сможет:

* определять необходимые ключевые поисковые слова и запросы;
* осуществлять взаимодействие с электронными поисковыми систе­мами, словарями;
* формировать множественную выборку из поисковых источников для объективизации результатов поиска;
* соотносить полученные результаты поиска со своей деятельностью.

*Коммуникативные УУД:*

1. Умение организовывать учебное сотрудничество и совместную деятельность.
2. Умение осознанно использовать речевые средства в соответ­ствии с задачей коммуникации для выражения своих чувств, мыслей и потребностей для планирования и регуляции своей деятельности; владение устной и письменной речью, монологической контекстной речью. Обучающийся сможет:

* соблюдать нормы публичной речи, регламент в монологе и дис­куссии в соответствии с коммуникативной задачей;
* высказывать и обосновывать мнение (суждение) и запрашивать мнение партнёра в рамках диалога;
* принимать решение в ходе диалога и согласовывать его с собе­седником;
* создавать письменные клишированные и оригинальные тексты с использованием необходимых речевых средств;
* использовать вербальные средства (средства логической связи) для выделения смысловых блоков своего выступления;
* использовать невербальные средства или наглядные материалы, подготовленные/отобранные под руководством учителя;
* делать оценочный вывод о достижении цели коммуникации непо­средственно после завершения коммуникативного контакта и обо­сновывать его.

*Компетенции финансовой грамотности:*

* оценивать выгоды и издержки, сопряжённые с использованием разных видов денег;
* выбирать вид денег для использования в конкретной жизненной ситуации;
* оценивать риски, связанные с использованием различных видов денег, учитывать их при осуществлении различных финансовых операций;
* оптимизировать расходы семейного бюджета;
* оценивать семейные и личные потребности и желания с точки зре­ния финансовых возможностей семьи;
* совершать «умные» покупки на основе анализа, сравнения и оцен­ки различных вариантов;
* определять ресурсы, которые могут приносить доход, и находить способы увеличения доходов семьи;
* грамотно составлять семейный бюджет с учётом возможных ри­сков и финансовых потерь;
* находить (подбирать) варианты личного заработка в конкретных жизненных условиях;
* оценивать предлагаемые условия найма на работу с позиции со­блюдения трудовых прав несовершеннолетнего;
* защищать свои права работника в случае их нарушения;
* выбирать наиболее подходящий вклад для конкретной жизненной ситуации;
* грамотно выбирать банковскую карту и безопасно её использо­вать;
* формировать план накоплений на финансовую цель;
* выбирать страховой продукт для конкретных жизненных ситуаций;
* находить наиболее выгодные способы организации путешествий;
* защищать свои права потребителя финансовых услуг;
* определять налоги и сроки их выплаты в разных жизненных ситу­ациях;
* оценивать имущество и доходы с точки зрения расходов на на­логи, планирования своевременной уплаты налогов и оформления налогового вычета;
* определять способы инвестиций в свой человеческий капитал;
* формировать свою траекторию накопления человеческого капитала.

К **предметным** результатам обучения относятся:

* освоение *базовых понятий и знаний,* отражающих устройство фи­нансового сектора и принципы его функционирования в совре­менном обществе, в частности: деньги, финансы, банк, инфляция, валюта, финансовый риск и его виды, способы минимизации, се­мейный бюджет, правила ведения семейного бюджета, трудовая дееспособность, трудовые права подростка, гражданско-правовые и трудовые отношения, финансовые услуги и продукты, инвести­ционные компании, страховые компании, банковский вклад и счёт, банковская карта, финансовая безопасность, финансовая цель, страхование и его виды, минимизация финансовых затрат при планировании путешествий, накопления и правила их формирова­ния, защита прав потребителя финансовых услуг, финансовое мо­шенничество, финансовая система государства, государственный бюджет, налоги и их виды и способы уплаты, налоговые вычеты и способы их оформления, человеческий капитал и способы ин­вестирования в него для увеличения благосостояния в будущем;
* освоение *предметных умений,* включающих умения вести элемен­тарные финансовые расчёты и использовать финансовую инфор­мацию для принятия решений.

Основное содержание курса

Глава 1. Современные деньги: что это такое и какие риски их сопровождают

**Понятия и знания**: деньги, функции денег, номинал, эмитент, эмис­сия, двухуровневая банковская система, центральный банк, коммерче­ский банк, денежно-кредитная политика, стоимость денег, инфляция, покупательная способность, валюта, валютный курс, цена заимствова­ния, виды денег (наличные, безналичные, электронные, иностранная валюта, квазиденьги, цифровые деньги), инструменты управления без­наличными деньгами, конвертация валюты, комиссия, блокчейн, крип­товалюта, риск, величина риска, финансовый риск, девальвация, ва­лютный риск, процентный риск, операционный риск.Установки:

* понимание денег как средства увеличения благосостояния, при котором деньги не выступают в качестве самоцели;
* понимание необходимости грамотного распоряжения деньгами;
* понимание того, что может являться деньгами, а что не может ими быть;
* понимание сущности денег и денежной системы;
* понимание того, как устанавливается стоимость денег, что на неё влияет и как она может меняться;
* понимание принципов совершения обмена денег разных видов;
* понимание того, что наличные деньги не единственная форма оплаты товаров и услуг;
* понимание того, что в различных ситуациях выгодны разные ин­струменты управления безналичными деньгами;
* понимание необходимости иметь финансовую подушку безопас­ности на случай чрезвычайных и кризисных жизненных ситуаций;
* понимание наличия рисков при пользовании деньгами.

Предметные умения:

* различать функции денег;
* различать виды денег, в том числе современные и исторические;
* различать российские деньги и иностранную валюту;
* рассчитывать суммы для обмена различных валют по их курсу;
* определять природу финансовых рисков;
* искать различную информацию по истории денег, об их подлин­ности, видах и формах.

Компетенции:

* оценивать выгоды и издержки, сопряжённые с использованием разных видов денег;
* выбирать вид денег для использования в конкретной жизненной ситуации;
* оценивать риски, связанные с использованием различных видов денег, учитывать их при осуществлении различных финансовых операций.

Глава 2. Семейный бюджет: как управлять им в современном обществе

**Понятия и знания**: семейные финансы, статьи расходов семьи, обязательные, необязательные и излишние расходы, крупные, средние и мелкие расходы, финансовая подушка безопасности, обдуманная по­купка, эмоциональная покупка, кешбэк, дистанционные покупки, без­опасные покупки в Интернете, риски при покупке товаров и услуг, ис­точники семейных доходов, денежные и неденежные доходы, регуляр­ные, временные и разовые доходы, номинальные, располагаемые и реальные располагаемые доходы, активные и пассивные доходы, бюд­жет семьи, профицит, дефицит, правила ведения семейного бюджета.

Установки:

* понимание отличий современной семьи от традиционной;
* понимание ограниченности ресурсов семьи (в том числе денеж­ных) и необходимости бережного отношения к ним;
* понимание того, что каждый член семьи обладает финансовыми правами и обязанностями;
* осознание необходимости учёта и планирования своих доходов и расходов;
* понимание того, что за каждым расходом стоит реальная потреб­ность, которая может быть удовлетворена разными способами;
* понимание того, что одна и та же вещь может иметь разную сто­имость;
* понимание необходимости оценки различных вариантов соверше­ния покупок;
* понимание последствий совершения спонтанных покупок;
* понимание того, что на размер доходов членов семьи влияет мно­жество факторов, и того, что человек и семья могут влиять на большинство из них, тем самым увеличивая свои доходы;
* способность различать регулярные и нерегулярные источники до­ходов.

Предметные умения:

* вести расчёты расходов семейного (личного) бюджета;
* ранжировать расходы по степени важности;
* определять реальные потребности, стоящие за разными расходами;
* искать информацию о ценах и качестве товаров и услуг в раз­личных источниках;
* вести расчёты доходов и расходов семейного бюджета, в том чис­ле с использованием различных программ;
* искать информацию в различных источниках о грамотном ведении семейного бюджета.

Компетенции:

* оптимизировать расходы семейного бюджета;
* оценивать семейные и личные потребности и желания с точки зре­ния финансовых возможностей семьи;
* совершать обдуманные покупки на основе анализа, сравнения и оценки различных вариантов;
* определять ресурсы, которые могут приносить доход, и находить способы увеличения доходов семьи;
* грамотно составлять семейный бюджет с учётом возможных ри­сков и финансовых потерь.

Глава 3. Личный доход подростка: какие возможности есть в современном обществе для его формирования

**Понятия и знания**: полная дееспособность, эмансипация, недее­способный, малолетний, несовершеннолетний, личные доходы под­ростка и их виды, предпринимательская деятельность, трудовые от­ношения, трудовая дееспособность, гражданско-правовые отношения, особенности трудовых прав подростка, премия, заработная плата, по­доходный налог, ИНН, СНИЛС.

Установки:

* понимание того, что несовершеннолетний может иметь доходы, в том числе за счёт осуществления трудовой деятельности;
* понимание того, что трудовая деятельность подростка регулиру­ется законом и имеет ряд ограничений;
* понимание того, что для оформления отношений с работодателя­ми могут предлагаться разные договоры;
* понимание того, что при нарушении прав работника необходимо обращаться за защитой;
* понимание того, что трудовые доходы облагаются подоходным на­логом.

Предметные умения:

* различать гражданские и трудовые права малолетних, несовер­шеннолетних и совершеннолетних;
* различать правовые и финансовые последствия заключения раз­ных видов договоров;
* рассчитывать размер дохода, который работник получает после удержания НДФЛ;
* искать информацию в различных источниках по теме защиты тру­довых прав.

Компетенции:

* находить (подбирать) варианты личного заработка в конкретных жизненных условиях;
* оценивать предлагаемые условия найма на работу с позиции со­блюдения трудовых прав несовершеннолетнего;
* защищать свои права работника в случае их нарушения.

Глава 4. Услуги финансовых организаций: что нужно современному подростку

**Понятия и знания**: услуга, финансовые услуги, финансовые орга­низации, банк, Банк России, микрофинансовые организации, физиче­ское лицо, юридическое лицо, инвестиционные компании, инвести­ции, прибыль, убыток, инвестор, негосударственные пенсионные фонды, страховые компании, платёжная система, финансовый ин­струмент, финансовый продукт, банковский счёт, банковский вклад, договор банковского вклада, сумма вклада, система страхования вкладов, параметры вкладов, капитализация, банковская карта, виды банковских карт, кредитная история, правила пользования банковски­ми картами, аутентификация, PIN-код, мобильный банк, интернет- банк, издержки и выгоды пользования банковскими картами, правила безопасного использования банковских карт с применением различ­ных инструментов, взаимные обязанности банка и держателя банков­ских карт, накопление, эмоциональная и финансовая цель, грамотное составление плана накоплений, источники накоплений подростка, страхование, самострахование, взаимное страхование, страховой фонд, страховой случай, страховщик, страхователь, застрахованное лицо, выгодоприобретатель, страховой полис, страховая сумма, франшиза, страховая выплата, страховая премия, страховые взносы, страховые и нестраховые риски, имущественное страхование, ОСА­ГО, личное страхование, медицинское страхование, пенсионное стра­хование, социальное страхование, туроператор, турагент, способы выгодной покупки билетов на самолёт, лоукостер, чартерный рейс, регулярный рейс, способы выгодного обеспечения проживания во время путешествий, хостел, способы выгодного оформления меди­цинской страховки, способы минимизации затрат при посещении му­зеев, выставок, экскурсий, потребитель, базовые права потребителя финансовых услуг, моральный вред, способы возмещения потерь по­требителю, способы защиты прав потребителя финансовых услуг, Ро­спотребнадзор, финансовый омбудсмен, мошенничество, финансо­вые пирамиды.

Установки:

* понимание взаимосвязи финансовых потребностей и финансовых организаций;
* понимание того, что целью деятельности финансовых организаций является прибыль;
* понимание того, что выбор вида вклада зависит от тех задач, ко­торые ставит вкладчик;
* понимание низкой рискованности и низкой доходности вклада;
* понимание того, что выбор банковской карты зависит от задач, которые необходимо решать с её помощью;
* понимание наличия рисков мошенничества при пользовании бан­ковской картой;
* понимание того, что соблюдение правил финансовой безопасно­сти минимизирует риски;
* понимание того, что некоторые риски, в том числе и финансовые, можно минимизировать с помощью страхования;
* понимание того, что страхование может принимать разные фор­мы;
* понимание того, что постановка финансовых целей и планирова­ние их достижения позволяют делать накопления;
* понимание того, что на небольшие покупки разумнее накопить, нежели брать кредит;
* понимание того, что цена путешествия зависит от многих факто­ров;
* понимание того, что можно минимизировать затраты на путеше­ствия;
* понимание того, что потребители финансовых услуг обладают пра­вами и возможностями их защиты при нарушении финансовыми организациями.

Предметные умения:

* различать виды финансовых услуг;
* различать финансовые услуги и продукты;
* рассчитывать доходность вклада, в том числе с капитализацией процентов;
* различать дебетовую и кредитную банковские карты;
* пользоваться калькулятором страхования;
* вести расчёты для формирования плана накоплений;
* пользоваться сайтами авиакомпаний, турагентств, сайтами брони­рования отелей, сайтами-агрегаторами;
* находить информацию по защите прав потребителей на сайтах Роспотребнадзора и Банка России.

Компетенции:

* выбирать наиболее подходящий вклад для конкретной жизненной ситуации;
* грамотно выбирать банковскую карту и безопасно её использо­вать;
* формировать план накоплений на финансовую цель;
* выбирать страховой продукт для конкретных жизненных ситуа­ций;
* находить наиболее выгодные способы организации путеше­ствий;
* защищать свои права потребителя финансовых услуг.

Глава 5. Человек и государство: как наладить взаимовыгодные финансовые отношения

**Понятия и знания:** финансы, финансовая система государства, общественные блага, государственный бюджет, расходы государствен­ного бюджета, облигации, государственные облигации, доходы госу­дарственного бюджета, налоги, налоговая система России, виды на­логов (федеральные, региональные и местные, прямые и косвенные), налогоплательщик, объект налогообложения, налоговая база, налого­вая ставка, имущественный налог, кадастровая стоимость, земельный налог, транспортный налог, НДФЛ, личный кабинет налогоплательщи­ка, пеня, штраф, налоговая декларация, налоговый вычет, виды на­логовых вычетов (стандартный, социальный, имущественный, профес­сиональный).

Установки:

* понимание того, как формируются и на что тратятся государствен­ные финансы, какова связь между налогами и общественными благами;
* понимание того, что наличие собственности и доходов предпо­лагает ответственность в виде уплаты налогов;
* понимание того, что косвенные налоги входят в цены товаров и услуг, которые мы покупаем;
* понимание того, что разные налоги рассчитываются по-разному;
* понимание того, что чем дороже имущество или больше доходы, тем будет больше размер уплачиваемых налогов;
* понимание необходимости уплаты налогов и наличие возможно­стей сделать это разными способами;
* понимание возможности возврата части уплаченных налогов через оформление налогового вычета.

Предметные умения:

* различать статьи доходов и расходов государственного бюджета;
* пользоваться сайтом Федеральной налоговой службы;
* рассчитывать НДФЛ;
* рассчитывать налог на имущество;
* рассчитывать земельный налог;
* рассчитывать транспортный налог.

Компетенции:

* определять налоги и сроки их выплаты в разных жизненных ситу­ациях;
* оценивать имущество и доходы с точки зрения расходов на на­логи, планирования своевременной уплаты налогов и оформления налогового вычета.

Глава 6. Современный человек: как инвестировать в себя

**Понятия и знания**: человеческий капитал, индивидуальный челове­ческий капитал, факторы, влияющие на человеческий капитал, индекс человеческого развития, инвестиции в человеческий капитал, виды ин­вестиций и способы инвестиций в человеческий капитал, современный человек.

Установки:

* понимание важности и необходимости вложений в свой человече­ский капитал; понимание того, что вложения в человеческий капитал с раннего возраста обеспечивают финансовое благополучие в настоящем и будущем;
* понимание необходимости планирования вложений в человече­ский капитал на протяжении всей жизни.

Предметные умения:

* находить актуальную информацию в различных источниках по теме человеческого капитала и способов его формирования.

Компетенции:

* определять способы инвестиций в свой человеческий капитал;
* формировать свою траекторию накопления человеческого капитала.

Глава 7. Подведём итоги

Тематическое планирование (34 ч)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Дата** | **Номер и тема параграфа** | **Форма занятия, виды учебной деятельности** | **Характеристика основных видов деятельности (УУД)** | |
|  | **Глава 1. Современные деньги: что это такое и какие риски их сопровождают** *(5 ч)* | | | |
|  | 1.1. Деньги и их функции (1 ч) | Интерактивная лекция.  Учебно-познаватель­ная | • Выделять явление из об­щего ряда других явле­ний; • определять обстоятель­ства, которые предше­ствовали возникновению связи между явлениями, из этих обстоятельств выделять определяющие, способные быть причи­ной данного явления, вы­являть причины и след­ствия явлений | |
|  | 1.2. Что делает день­ги деньгами (1 ч) | Занятие-дискуссия. Учебно-познаватель­ная, учебно-исследо­вательская | * Строить рассуждение от общих закономерностей   к частным явлениям и от частных явлений к об­щим закономерностям;   * строить рассуждение на основе сравнения пред­метов и явлений, выде­ляя при этом общие при­знаки; * излагать полученную ин­формацию, интерпрети­руя её в контексте реша­емой задачи | |
|  | 1.3. Какие они, со­временные деньги (1 ч) | Занятие-дискуссия. Учебно-познаватель­ная, учебно-исследо­вательская | * Излагать полученную ин­формацию, интерпрети­руя её в контексте реша­емой задачи; * самостоятельно указы­вать на информацию, нуждающуюся в провер­ке, предлагать и приме­нять способ проверки достоверности информа­ции; * объяснять явления, про­цессы, связи и отношения, выявляемые в ходе позна­вательной и исследова­тельской деятельности (приводить объяснение с изменением формы пред­ставления; объяснять, де­тализируя или обобщая; объяснять с заданной точ­ки зрения); * делать вывод на основе критического анализа разных точек зрения, под­тверждать вывод собствен­ной аргументацией или са­мостоятельно полученными данными | |
|  | 1.4. Риски в мире денег (1 ч) | Практическое заня­тие.  Учебно-познаватель­ная, учебно-практи­ческая | * Находить в тексте требу­емую информацию (в со­ответствии с целями своей деятельности); * ориентироваться в со­держании текста, пони­мать целостный смысл текста, структурировать текст |
|  | Обобщение главы 1. Современные деньги: что это такое и ка­кие риски их сопро­вождают (1 ч) | Практическое заня­тие, учебная игра. Учебно-познаватель­ная, учебно-практи­ческая, учебно-про­ектная | * Выбирать из предложен­ных вариантов и само­стоятельно искать спосо­бы решения задач в об­ласти личных финансов; * составлять план решения финансовой проблемы (выполнения проекта, про­ведения исследования) |
| **Глава 2. Семейный бюджет: как управлять им в современном обществе** *(6 ч)* | | | |
|  | 2.1. Современная семья и её финансы (1 ч) | Интерактивная лек­ция.  Учебно-познаватель­ная | * Выделять явление из об­щего ряда других явлений; * определять обстоятель­ства, которые предше­ствовали возникновению связи между явлениями, из этих обстоятельств выделять определяющие, способные быть причи­ной данного явления, вы­являть причины и след­ствия явлений |
|  | 2.2. Что входит в расходную часть се­мейного бюджета (1 ч) | Практическое заня­тие.  Учебно-познаватель­ная, учебно-практи­ческая | * Выбирать из предложен­ных вариантов и само­стоятельно искать спосо­бы решения задач в об­ласти личных финансов; * составлять план решения финансовой проблемы (выполнения проекта, про­ведения исследования) |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Дата** | **Номер и тема параграфа** | **Форма занятия, виды учебной деятельности** | **Характеристика основных видов деятельности (УУД)** |
|  | 2.3. Как разумно со­вершать покупки (1 ч) | Практическое заня­тие.  Учебно-познаватель­ная, учебно-практи­ческая | * Выбирать из предложен­ных вариантов и само­стоятельно искать спосо­бы решения задач в об­ласти личных финансов; * составлять план решения финансовой проблемы (выполнения проекта, про­ведения исследования) |
|  | 2.4. Откуда берутся доходы в семейном бюджете (1 ч) | Занятие-дискуссия. Учебно-познаватель­ная, учебно-исследо­вательская | * Излагать полученную ин­формацию, интерпрети­руя её в контексте реша­емой задачи; * самостоятельно указы­вать на информацию, нуждающуюся в провер­ке, предлагать и приме­нять способ проверки достоверности информа­ции; * объяснять явления, про­цессы, связи и отноше­ния, выявляемые в ходе познавательной и иссле­довательской деятельно­сти (приводить объясне­ние с изменением фор­мы представления; объяснять, детализируя или обобщая; объяснять с заданной точки зре­ния); * делать вывод на основе критического анализа разных точек зрения, подтверждать вывод соб­ственной аргументацией или самостоятельно по­лученными данными |
|  | 2.5. Как грамотно составлять семейный бюджет (1 ч) | Учебная игра.  Учебно-практическая, учебно-проектная | * Выбирать из предложен­ных вариантов и само­стоятельно искать спосо­бы решения задач в об­ласти личных финансов; * составлять план решения финансовой проблемы (выполнения проекта, про­ведения исследования) |
| **дата** | **Номер и тема параграфа** | **Форма занятия, виды учебной деятельности** | **Характеристика основных видов деятельности (УУД)** |
|  | Обобщение главы 2. Семейный бюджет: как управлять им в современном обще­стве (1 ч) | Практическое заня­тие.  Учебно-познаватель­ная, учебно-практи­ческая | * Выбирать из предложен­ных вариантов и само­стоятельно искать спосо­бы решения задач в об­ласти личных финансов; * составлять план решения финансовой проблемы (выполнения проекта, проведения исследова­ния) |
| **Глава 3. Личный доход подростка: какие возможности есть в современном обществе для его формирования** *(4 ч)* | | | |
|  | 3.1. Источники лич­ного дохода под­ростка (1 ч) | Интерактивная лек­ция.  Учебно-познаватель­ная | * Выделять явление из об­щего ряда других явле­ний; * определять обстоятель­ства, которые предше­ствовали возникновению связи между явлениями, из этих обстоятельств выделять определяющие, способные быть причи­ной данного явления, вы­являть причины и след­ствия явлений |
|  | 3.2. Как может рабо­тать подросток (1 ч) | Занятие-дискуссия. Учебно-познаватель­ная, учебно-исследо­вательская | * Излагать полученную ин­формацию, интерпрети­руя её в контексте реша­емой задачи; * самостоятельно указы­вать на информацию, нуждающуюся в провер­ке, предлагать и приме­нять способ проверки достоверности информа­ции; * объяснять явления, про­цессы, связи и отноше­ния, выявляемые в ходе познавательной и иссле­довательской деятельно­сти (приводить объясне­ние с изменением фор­мы представления; объяснять, детализируя или обобщая; объяснять с заданной точки зре­ния); • делать вывод на основе критического анализа разных точек зрения, подтверждать вывод соб­ственной аргументацией или самостоятельно по­лученными данными |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Дата** | **Номер и тема параграфа** | **Форма занятия, виды учебной деятельности** | **Характеристика основных видов деятельности (УУД)** |
|  | 3.3. Какие налоги не­обходимо платить, когда работаешь (1 ч) | Практическое заня­тие.  Учебно-познаватель­ная, учебно-практи­ческая | * Выбирать из предложен­ных вариантов и само­стоятельно искать спосо­бы решения задач в об­ласти личных финансов; * составлять план решения финансовой проблемы (выполнения проекта, про­ведения исследования) |
|  | Обобщение главы 3. Личный доход под­ростка: какие воз­можности есть в со­временном обществе для его формирова­ния (1 ч) | Практическое заня­тие.  Учебно-познаватель­ная, учебно-практи­ческая | * Выбирать из предложен­ных вариантов и само­стоятельно искать спосо­бы решения задач в об­ласти личных финансов; * составлять план решения финансовой проблемы (выполнения проекта, проведения исследова­ния) |
| **Глава 4. Услуги финансовых организаций: что нужно современному подростку** *(8 ч)* | | | |
|  | 4.1. Финансовые ор­ганизации и их услу­ги (1 ч) | Интерактивная лек­ция.  Учебно-познаватель­ная | * Выделять явление из об­щего ряда других явле­ний; * определять обстоятель­ства, которые предше­ствовали возникновению связи между явлениями, из этих обстоятельств выделять определяющие, способные быть причи­ной данного явления, вы­являть причины и след­ствия явлений |
|  | 4.2. Как грамотно выбрать вклад (1 ч) | Практическое заня­тие, учебная игра | • Выбирать из предложен­ных вариантов и само­стоятельно искать спосо­бы решения задач в об­ласти личных финансов; составлять план решения финансовой проблемы (выполнения проекта, проведения исследова­ния) |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **дата** | **Номер и тема параграфа** | **Форма занятия, виды учебной деятельности** | **Характеристика основных видов деятельности (УУД)** |
|  | 4.3. Как грамотно выбрать банковскую карту и безопасно ею пользоваться (1 ч) | Практическое заня­тие, учебная игра. Учебно-познаватель­ная, учебно-практи­ческая, учебно-про­ектная | * Выбирать из предложен­ных вариантов и само­стоятельно искать спосо­бы решения задач в об­ласти личных финансов; * составлять план решения финансовой проблемы (выполнения проекта, проведения исследова­ния) |
|  | 4.4. Как накопить на свою мечту (1 ч) | Практическое заня­тие, учебная игра. Учебно-познаватель­ная, учебно-практи­ческая, учебно-про­ектная | • Оценивать свою деятель­ность, аргументируя при­чины достижения или от­сутствия планируемого результата |
|  | 4.5. Как грамотно выбрать страховой продукт (1 ч) | Практическое заня­тие, учебная экскур­сия.  Учебно-познаватель­ная, учебно-практи­ческая | * Выделять явление из об­щего ряда других явле­ний; * определять обстоятель­ства, которые предше­ствовали возникновению связи между явлениями, из этих обстоятельств выделять определяющие, способные быть причи­ной данного явления, вы­являть причины и след­ствия явлений |
|  | 4.6. Как отправиться в путешествие, ми­нимизируя финансо­вые затраты (1 ч) | Практическое заня­тие.  Учебно-познаватель­ная, учебно-практи­ческая | • Составлять план решения финансовой проблемы (выполнения проекта, проведения исследова­ния) |
|  | 4.7. Как защитить свои права потреби­теля финансовых услуг (1 ч) | Практическое заня­тие.  Учебно-познаватель­ная, учебно-практи­ческая | * Оценивать свою деятель­ность, аргументируя при­чины достижения или от­сутствия планируемого результата; * самостоятельно указы­вать на информацию, нуждающуюся в проверке, предлагать и применять способ проверки достовер­ности информации |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **дата** | **Номер и тема параграфа** | **Форма занятия, виды учебной деятельности** | **Характеристика основных видов деятельности (УУД)** |
|  | Обобщение главы 4. Услуги финансовых организаций: что нужно современному подростку (1 ч) | Практическое заня­тие, занятие — пре­зентация учебных достижений | * Выбирать из предложен­ных вариантов и само­стоятельно искать спосо­бы решения задач в об­ласти личных финансов; * составлять план решения финансовой проблемы (выполнения проекта, проведения исследова­ния) |
| **Глава 5. Человек и государство: как наладить взаимовыгодные финансовые отношения** *(5 ч)* | | | |
|  | 5.1. Финансы совре­менного государства (1 ч) | Интерактивная лек­ция.  Учебно-познаватель­ная | * Выделять явление из об­щего ряда других явле­ний; * определять обстоятель­ства, которые предше­ствовали возникновению связи между явлениями, из этих обстоятельств выделять определяющие, способные быть причи­ной данного явления, вы­являть причины и след­ствия явлений |
|  | 5.2. Какие налоги платят люди, прожи­вающие в России (1 ч) | Занятие-дискуссия. Учебно-познаватель­ная, учебно-исследо­вательская | * Строить рассуждение от общих закономерностей   к частным явлениям и от частных явлений к об­щим закономерностям;   * строить рассуждение на основе сравнения пред­метов и явлений, выде­ляя при этом общие при­знаки; * излагать полученную ин­формацию, интерпрети­руя её в контексте реша­емой задачи |
|  | 5.3. Как рассчитать размер налогов, уплачиваемых жите­лями страны (1 ч) | Практическое заня­тие, Учебно-познаватель­ная, учебно-практическая, учебно-проектная учебная игра. | • Выбирать из предложен­ных вариантов и само- стоятельно искать спосо­бы решения задач в об­ласти личных финансов;  • составлять план решения финансовой проблемы (выполнения проекта, проведения исследова­ния) |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Номер и тема параграфа** | **Форма занятия, виды учебной деятельности** | **Характеристика основных видов деятельности (УУД)** |
|  | 5.4. Как своевремен­но уплатить налоги и оформить налоговый вычет (1 ч) | Практическое заня­тие, учебная экскур­сия.  Учебно-познаватель­ная, учебно-практи­ческая | * Выбирать из предложен­ных вариантов и само­стоятельно искать спосо­бы решения задач в об­ласти личных финансов; * составлять план решения финансовой проблемы (выполнения проекта, проведения исследова­ния) |
|  | Обобщение главы 5. Человек и государ­ство: как наладить взаимовыгодные фи­нансовые отношения (1 ч) | Практическое заня­тие, занятие — пре­зентация учебных достижений | * Излагать полученную ин­формацию, интерпрети­руя её в контексте реша­емой задачи; * объяснять явления, про­цессы, связи и отноше­ния, выявляемые в ходе познавательной и иссле­довательской деятельно­сти (приводить объясне­ние с изменением фор­мы представления; объяснять, детализируя или обобщая; объяснять с заданной точки зре­ния); * делать вывод на основе критического анализа разных точек зрения, подтверждать вывод соб­ственной аргументацией или самостоятельно по­лученными данными |
|  | **Глава 6. Современный человек: как инвестировать в себя** *(3 ч)* | | |
|  | 6.1. Что такое чело­веческий капитал (1 ч) | Занятие-дискуссия.  Учебно-познаватель­ная, учебно-исследо­вательская | • Объяснять явления, про­цессы, связи и отноше­ния, выявляемые в ходе познавательной и иссле­довательской деятельно-сти (приводить объясне­ние с изменением фор­мы представления; объ­яснять, детализируя или обобщая; объяснять с заданной точки зрения);  • делать вывод на основе критического анализа разных точек зрения, подтверждать вывод соб­ственной аргументацией или самостоятельно по­лученными данными |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **дата** | **Номер и тема параграфа** | **Форма занятия, виды учебной деятельности** | **Характеристика основных видов деятельности (УУД)** |
|  | 6.2. Как инвестиро­вать в человеческий капитал (1 ч) | Практическое заня­тие. Учебно-познава­тельная, учебно­практическая, учебно-проектная | • Планировать и корректи­ровать свою индивидуаль­ную образовательную тра­екторию в связи с пони­манием инвестирования в человеческий капитал |
|  | Обобщение главы 6. Современный чело­век: как инвестиро­вать в себя (1 ч) | Практическое заня­тие, занятие — пре­зентация учебных достижений.  Учебно-познаватель­ная, учебно-практи­ческая, учебно-про­ектная | • Выстраивать жизненные планы на краткосрочное будущее (заявлять целе­вые ориентиры, ставить адекватные им задачи и предлагать действия, указывая и обосновывая логическую последова­тельность шагов) |
|  | **Глава 7. Подведём итоги** *(1ч)* | | |
|  | 7.1. Проверяем свой уровень финансовой грамотности (1 ч) | Занятие — диагно­стика учебных дости­жений | * Устанавливать связь между полученными ха­рактеристиками продукта и характеристиками про­цесса деятельности и по завершении деятельности предлагать изменение характеристик процесса для получения улучшен­ных характеристик про­дукта; * оценивать свою деятель­ность, аргументируя при­чины достижения или от­сутствия планируемого результата |
|  | **34 часа**  **Резерв времени** *(2 ч)* | | |

Обеспечение образовательного процесса

Для проведения большинства занятий не требуется специального оборудования, однако хорошим дополнением будет наличие у обуча­ющихся персональных компьютеров с выходом в Интернет или про­ектора с экраном с выходом в Интернет. Это позволяет наглядно ил­люстрировать функционирование определённых финансовых инстру­ментов, показывать учащимся различные сайты финансовых организаций, научить пользоваться различными финансовыми кальку­ляторами, агрегаторами финансовой информации.

Информационно-образовательные ресурсы

1. URL: https://вашифинансы.рф — совместный проект Министер­ства финансов и Роспотребнадзора, большая коллекция материаловпо финансовой грамотности для населения России. Школьникам стоит обратить особое внимание на разделы «Детям и молодёжи о финан­сах» и «Финансовые калькуляторы».
2. URL: <https://fincult.info>— портал о финансовой культуре, создан­ный Банком России. Школьникам стоит обратить особое внимание на разделы «Всё о финансах» и «Сервисы».
3. URL: https://хочумогузнаю.рф — коллекция материалов по финан­совой грамотности. Школьникам стоит обратить особое внимание на разделы «Финансовые услуги» и «Интерактив».
4. URL: <https://fingram.oc3.ru>— интерактивный практикум «Понимаю финансовый договор» от компании ОС3 поможет понять свои риски перед приобретением различных финансовых услуг.
5. URL: <http://www.financialfootball.ru>— онлайн-игра «Финансовый футбол» от компании VISA и Российской экономической школы.
6. URL: <http://happy-finance.ru>— настольная игра по финансовой грамотности.

Дополнительная литература

1. *Блискавка Е.* Дети и деньги. Самоучитель семейных финансов для детей / Е. Блискавка. — М.: Манн, Иванов и Фербер, 2014.
2. *Шефер Б.* Мани, или Азбука денег / Б. Шефер. — М.: Попурри, 2016.
3. *Гейл К.* Начинающий инвестор. Руководство по накоплению и ин­вестированию для смышлёных детей / К. Гейл, Д. Хонинг. — М.: Манн, Иванов и Фербер, 2014.
4. Учебно-методический комплект по финансовой грамотности, раз­работанный в рамках Проекта Минфина России для 8—9 классов (2018).
5. *Чумаченко В. В.* Основы финансовой грамотности / В. В. Чума- ченко, В. П. Горяев. — М.: Просвещение, 2018.

Учебно-методические материалы для учителя

1. URL: https://вашифинансы.рф — помимо разделов, указанных в списке информационно-образовательных ресурсов, учителям стоит об­ратить особое внимание на раздел «Библиотека».
2. URL: <https://fincult.info>— помимо разделов, указанных в списке информационно-образовательных ресурсов, учителям стоит обратить особое внимание на раздел «Преподавание».
3. URL: <https://fmc.hse.ru/>— сайт Федерального методического цен­тра Национального исследовательского университета «Высшая школа экономики». Представлены видеолекции для учителей по финансовой грамотности, а также банк методических разработок учителей.
4. URL: <http://edu.pacc.ru>— образовательные проекты по финансо­вой грамотности компании ПАКК. Особенно интересны материалы про­ектов «Финансы и литература» и «Финансы и математика».
5. URL: <http://questigra.ru/finquest>— коллекция методических мате­риалов от компании «Квестигра» по играм-квестам по финансовой гра­мотности.