

МКОУ «Ульяно-Ленинская ООШ»
ст. Судимир Жиздринского района Калужской области

Принято педсоветом
протокол № 1
от « 30 » 08 2023

Утверждаю
Директор МКОУ _____ /Новикова О.А./
приказ № 58
« 1 » 09 2023



**Рабочая программа
кружка
для 5-7 класса
«Финансовая грамотность».**

Составитель:
Овсяникова Н.А.

Судимир 2023г.

Пояснительная записка

Общая характеристика курса

Учебник «Финансовая грамотность. Новый мир» для 5—7 классов (предметная область «Общественно-научные предметы») представляет собой инновационный образовательный продукт, отражающий современные тенденции общего и дополнительного образования, интегрирующий в курсе «Финансовая грамотность» элементы математики, обществознания, истории, литературы.

Развитие современного общества характеризуется высокими темпами изменения во всех сферах жизни, в том числе в финансовой сфере. Это обстоятельство требует соответствующей подготовки школьников к принятию решений и корректировке уже принятых решений посредством изменения планов семьи по формированию и использованию семейного бюджета. В этой связи актуально обучение учащихся 5—7 классов вопросам бюджетных отношений внутри семьи, учёту желаний всех членов семьи при принятии финансовых решений.

В современном мире при совершении различных финансовых действий субъектам необходимо задумываться о финансовой безопасности. Для сохранения финансового благополучия семьи при принятии решений следует учитывать существующие угрозы и риски. В настоящее время в условиях цифровизации экономики участились действия финансовых мошенников, которые постоянно ищут новые незаконные способы обогащения за счёт финансов граждан. В создавшейся ситуации учитель должен осознавать значимость обучения безопасному использованию различных финансовых инструментов.

Особенностью организации учебного процесса по финансовой грамотности в 5—7 классах может стать широкое использование текстов литературных произведений для изучения, представленных в них финансовых ситуаций. Такой подход позволяет учителю проиллюстрировать ученикам на наглядных примерах содержание конкретных финансовых проблем, дать возможность высказать собственное суждение, выявить причинно-следственные связи, провести сравнительный анализ и дать рекомендации.

Современное общество нуждается в профессионалах, умеющих работать в команде, поэтому в учебнике предложены творческие задания, которые авторы рекомендуют выполнять в группе. Командная работа ориентирована на формирование умения вырабатывать коллективное решение, идти на компромисс, учитывать мнения каждого члена команды.

Изучение финансовой грамотности должно формировать у обучающихся понимание того, что личные и семейные финансы не могут существовать отдельно от финансовых отношений в обществе. Они являются зависимыми от общественных финансов, так как формируются

в результате решений государства, бизнеса и других субъектов. Решения и действия этих субъектов меняются по мере появления у них новых задач, что содержательно и количественно отражается на личных и семейных финансах. Этот аспект может быть продемонстрирован с использованием статистической информации, нормативно-правовых документов.

В процессе обучения финансовой грамотности целесообразно продемонстрировать ученикам наличие альтернативных вариантов решения финансовых вопросов. Анализ альтернатив должен включать их сравнение по различным критериям, выбор наиболее приемлемой в зависимости от имеющихся возможностей и ограничений.

Освоение финансовой грамотности предполагает знакомство учащихся с основными финансовыми терминами, понимание их содержания и грамотное применение в повседневной жизни. На этой основе у учащихся формируется способность определять причинно-следственные связи и выявлять закономерности в мире финансов.

Цель и задачи курса

Целью курса является формирование финансовой грамотности у учащихся 5—7 классов на базовом уровне с учётом их познавательных способностей и потребностей.

Задачи курса:

- формирование понимания значимости для себя лично финансовых проблем на индивидуальном и семейном уровне;
- формирование понимания необходимости давать личную оценку действиям различных субъектов финансовых отношений;
- формирование понимания необходимости выявления причинно-следственных связей между финансовыми возможностями и личными желаниями субъектов в различных жизненных ситуациях
- формирование понимания необходимости поиска логических связей в мире финансов и их отображение в процессе критического анализа;
- формирование собственного понимания изучаемых финансовых вопросов на основе анализа и оценки;
- формирование способности инициировать сотрудничество в команде при работе с творческими заданиями;
- формирование понимания наличия альтернативных решений финансовых задач на личном и семейном уровне, их оценки с позиции имеющихся финансовых возможностей и ограничений, а также желаний членов семьи;
- формирование понимания необходимости вносить изменения в план и способ действий субъектов с учётом меняющихся обстоятельств;
- формирование понимания содержания различных видов семейных доходов и расходов, их сравнение, анализ и количественная оценка.

Место курса в образовательном процессе

Курс «Финансовая грамотность» для учащихся 5—7 классов интегрирован в образовательный процесс посредством установления межпредметных связей с курсами математики, обществознания, истории и литературы, что позволяет реализовать комплексный подход к освоению финансовых вопросов.

Знания, полученные при изучении математики, используются для выполнения финансовых расчётов при решении задач финансового содержания, например, при составлении личного и семейного бюджета, при определении процентов по банковским вкладам, при вычислении налоговых платежей и инвестиционных расходов.

Положения курсов обществознания и истории применяются для иллюстрации финансовых ситуаций в историческом развитии и их значения для общества в целом. С этой позиции представляет интерес жизнь семьи главных героев учебника, рассмотренная в условиях различных финансовых ситуаций. Вместе с главными героями учебника школьникам предстоит пройти путь освоения основных финансовых понятий, чтобы разобраться в приведённых жизненных ситуациях.

Литературные произведения являются источником информации о финансовых проблемах, последствиях развития финансовых ситуаций, вариантах их разрешения. Их изучение актуально, так как основано на жизненных ситуациях; вариантах их разрешения. Их изучение актуально так как основополагающие финансовые вопросы вне зависимости от периода написания литературного произведения имеют значение и в условиях современного общества.

Особенность внеурочного характера курса заключается в том, что он может быть реализован в виде дополнительных форм занятий. К ним относятся: учебная экскурсия, учебная игра, кружковая, клубная и проектная деятельность.

Учащиеся изучат базовые финансовые темы, усвоив ключевые понятия, решив ситуационные задания, выполнив творческие работы, пройдя по этапам квеста и ответив на вопросы кейсов.

Учебник «Финансовая грамотность. Новый мир» для 5—7 классов состоит из девяти тематических глав. Каждая глава включает 2—4 параграфа, детализирующие и раскрывающие тему главы. В конце главы представлена творческая лаборатория финансиста. Содержание заданий лаборатории отличается разнообразием от темы к теме. В одних главах — это квест, в других — анализ литературных произведений и исторических фактов, в третьих — анализ конкретной жизненной ситуации, в четвёртых — решение кроссворда, в пятых — дискуссионные вопросы.

Для удобства использования материалов учебника в нём предусмотрена навигация в виде отдельных рубрик: «Это интересно», «Учимся на практике», «Проверь себя», «Книга учит», «Это закон», «Жизненный опыт».

Планируемые результаты освоения курса

К планируемым результатам освоения курса «Финансовая грамотность» относятся личностные, метапредметные и предметные результаты. Эти результаты достигаются за счёт осуществления универсальных учебных действий (УУД).

К **личностным** результатам обучения относятся следующие:

- формирование ответственного отношения к процессу обучения посредством понимания для себя лично содержания финансовых отношений между различными субъектами, финансовых решений, альтернативных возможностей их реализации, последствий выполнения или невыполнения принятых решений;
- формирование осознанного отношения к выбору и построению индивидуальной траектории образования с учётом устойчивых познавательных интересов и значимости для себя лично взаимосвязи между образованием и финансовым благополучием;
- формирование мировоззрения, соответствующего современному уровню развития науки и хозяйственной практики в условиях цифровой экономики, которая видоизменяет финансовые отношения в обществе;
- формирование доброжелательного отношения к другому человеку, его мнению, готовности и способности вести диалог с другими людьми и достигать в нём взаимопонимания на основе использования в процессе обучения групповой работы, технологии дебатов для выработки умения выстраивать логическую цепь рассуждений во время обсуждения финансовых вопросов;
- освоение правил поведения субъектов в финансовой сфере за счёт изучения положений нормативно-правовых документов;
- формирование осознанного и ответственного отношения к собственным поступкам при обучении поиску доказательств в пользу правильности собственной позиции в решении финансовых вопросов;
- формирование коммуникативных навыков в общении и сотрудничестве со сверстниками в процессе обучения при выполнении творческих заданий по финансовой грамотности, проявление при этом личной инициативы;
- осознание значения семьи в жизни человека и общества, уважительное и заботливое отношение к членам своей семьи, проявляющееся в учёте личных интересов каждого члена семьи и семьи в целом при решении вопросов о получении и распределении средств семейного бюджета;
- развитие творческого мышления через освоение художественного наследия народов России и мира в процессе изучения литературных произведений, в которых изложены финансовые ситуации;

- стремление к совершенствованию речевой культуры посредством изучения и использования финансовых терминов при выполнении заданий в письменной и устной форме;
- сформированность мотивации к обучению, познанию за счёт понимания значимости для себя лично взаимосвязи между профессиональной подготовкой человека и финансовыми результатами его деятельности.

Метапредметные результаты — это способность использования в учебной, познавательной и социальной практике межпредметных понятий и универсальных учебных действий (регулятивных, познавательных, коммуникативных).

Регулятивные УУД:

1. Умение развивать мотивы и интересы своей познавательной деятельности в процессе изучения финансовых вопросов через понимание необходимости давать оценку существующим финансовым ситуациям и их изменениям. Обучающийся сможет:

- оценивать собственное понимание изученных финансовых терминов;
- составлять личный маршрут движения к финансовому благополучию;
- оценивать вероятность мошенничества в финансовых отношениях;
- ставить финансовые цели собственной деятельности.

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

- разрабатывать способы решения проблем в области личных финансов;
- определять необходимые действия в соответствии с учебной и практической финансовой задачей и составлять этапы их выполнения;
- обосновывать и осуществлять выбор альтернативных способов решения финансовых задач;
- составлять план решения финансовой проблемы (написание эссе, решение кейсов, выполнение квеста).

3. Умение соотносить свои действия с планируемыми результатами, осуществлять контроль своей деятельности в процессе достижения результата. Обучающийся сможет:

- вносить необходимые изменения в план и способ действий с учётом изменившихся обстоятельств;
- оценивать состояние личных финансов до и после уплаты налогов;
- оценивать свою деятельность, аргументируя причины достижения или отсутствия планируемого результата;
- вносить коррективы в текущую деятельность на основе анализа изменений ситуации для получения запланированного результата;
- оценивать варианты открытия депозита на различные сроки; результаты выбора условий кредитования; результаты выбора условий депозита; требования к недвижимому имуществу, служащему для банка залогом;
- оценивать подходы субъектов к покупке дорогостоящих товаров, исходя из финансовых возможностей их семей.

Познавательные УУД:

1. Умение определять содержание понятий, создавать обобщения, классифицировать, устанавливать аналогии, проводить анализ, устанавливать причинно-следственные связи и делать выводы. Обучающийся сможет:

- сравнивать способы получения доходов, альтернативные варианты достижения финансовых целей, направления инвестирования, условия кредитования и условия размещения денежных средств;
- устанавливать причинно-следственные связи между различными финансовыми явлениями: доходами семьи и правом собственности на имущество; индексацией и размерами денежных доходов населения; размером доходов и расходов семьи; бизнес-планом и действительностью; креативностью инвестиционного проекта и доходами авторов;
- объяснять: выгоды наличия прав собственности; признаки финансовой пирамиды; особенности каждого слоя атмосферы инвестирования; причины появления сверхновых источников доходов;
- анализировать статистические данные о доходах населения; положения статей ГК РФ по вопросу получения доходов от интеллектуальной собственности; положения статей ТК РФ по вопросу получения заработной платы; положения статей НК РФ по вопросам налогообложения;
- классифицировать виды доходов, расходов, имущества, налогов, шкал налогообложения, банковских вкладов, кредитных организаций;
- выявлять преимущества и недостатки деятельности микрофинансовых организаций, покупки товаров в рассрочку, активных и пассивных источников дохода, обладания собственностью, банковской картой;
- делать вывод на основе критического анализа разных точек зрения, подтверждая его собственной аргументацией, в том числе математическими расчётами.

2. Смысловое чтение. Обучающийся сможет:

- ориентироваться в содержании текста, понимать смысл текста, структурировать текст, идентифицируя финансовые ситуации в литературных произведениях;
- устанавливать взаимосвязь описанных в тексте финансовых событий в конкретной ситуации;
- критически оценивать финансовую ситуацию, описанную в тексте;

- аргументировать собственную позицию по приведённой в тексте финансовой ситуации.
3. Развитие мотивации к овладению культурой поиска источников информации. Обучающийся сможет:
- определять необходимые ключевые поисковые слова;
 - осуществлять взаимодействие с электронными поисковыми системами, словарями;
 - соотносить полученные результаты поиска информации с условиями поставленных финансовых задач.

Коммуникативные УУД:

1. Умение организовывать учебное сотрудничество и совместную деятельность. Обучающийся сможет:
- инициировать сотрудничество в группе при обсуждении ситуаций, при работе с творческими заданиями, при обсуждении правил планирования семейного бюджета, формирования резервов и сбережений, постановки финансовых целей;
 - выстраивать логическую цепь рассуждений при анализе финансовых ситуаций;
 - задавать вопросы при обсуждении финансовых проблем.
2. Умение осознанно использовать речевые средства в соответствии с задачей коммуникации для выражения своих мыслей; владение устной и письменной речью. Обучающийся сможет:
- соблюдать правила публичной речи и проведения дискуссии по финансовой тематике;
 - принимать решение в групповой работе, учитывая мнения собеседников;
 - создавать письменные тексты при выполнении творческих заданий на финансовые темы;
 - анализировать результаты коммуникации после её завершения в ходе выполнения группового задания и представления его решения.

Предметными результатами освоения курса финансовой грамотности являются:

- формирование представлений о финансах, финансовых знаниях, об их необходимости для решения современных практических задач;
- формирование первичных навыков использования финансового подхода для осознания своего места в многообразном и быстро изменяющемся мире и адекватной ориентации в нём;
- формирование представлений и основополагающих теоретических знаний о финансовых понятиях, способах принятия финансовых решений, методах решения финансовых проблем, финансовых отношениях между различными субъектами и планируемых результатах хозяйственной деятельности людей;
- овладение практическими умениями использования математических инструментов для определения количественных характеристик финансовых параметров;
- овладение основными навыками нахождения, использования и презентации финансовой информации;
- формирование умений и навыков использования финансовых знаний в повседневной жизни для объяснения и оценки процессов, происходящих в финансовой сфере;
- формирование представлений об особенностях финансовых проблем, умений и навыков обеспечения безопасности личных финансов.

Полученные результаты обучения школьников 5—7 классов по данному курсу позволят сформировать следующие **компетенции** финансовой грамотности:

- способен оценивать возможности и ограничения при принятии финансовых решений;
- способен выполнять сравнительный анализ вариантов решения финансовых задач;
- способен производить расчёты для обоснования собственной позиции по финансовым вопросам;
- способен сопоставлять литературные и практические финансовые ситуации, оценивать перспективы и результаты их развития;
- способен к поиску финансовой информации для выполнения творческих заданий.

Основное содержание курса

Глава 1. Из копеек рубль, из ручейков море

Понятия: финансы, финансовые возможности, возможность, ограничение, семейные финансы, потоки, активы, долги, доходы, расходы, неденежные доходы, трудовой договор, заработная плата, Трудовой кодекс Российской Федерации, пенсия, стипендия, пособие, ежемесячная денежная выплата (ЕДВ), ежемесячная денежная компенсация (ЕДК), средняя заработная плата, минимальный размер оплаты труда, прожиточный минимум, аренда, имущество, движимое и недвижимое имущество, договор аренды, арендная плата, расписка.

Установки:

- понимание финансов как денег в движении, которые, постоянно находясь в обращении, способны создавать другие деньги;
- понимание необходимости оценивать свои финансовые возможности, т. е. возможности в определённый момент времени располагать необходимой суммой денег, в том числе на случай непредвиденных расходов или неблагоприятных обстоятельств;
- понимание возможности того, что в настоящий момент ещё не существует, но при определённых условиях может возникнуть и стать действительностью;
- понимание наличия ограничений как пределов, границ, за которые не должна выходить деятельность человека;
- понимание того, что доходы могут быть получены за осуществление определённой деятельности в денежной форме, а также в неденежной (урожай овощей с собственного огорода, подарки, призы и т. д.);

- понимание сущности расходов как денег, которые тратит человек на приобретение товаров и услуг;
- понимание сущности заработной платы как вознаграждения за труд в зависимости от квалификации работника, сложности, количества, качества и условий выполняемой работы, а также компенсационных и стимулирующих выплат;
- понимание того, что необходимо внимательно изучать положения трудового договора, т. е. договора между работником и работодателем, который устанавливает их взаимные права и обязанности;
- понимание сущности минимального размера оплаты труда (МРОТ) как законодательно установленного минимума, применяемого для регулирования оплаты труда и определения пособий;
- понимание принципа определения прожиточного минимума как наименьшей величины дохода, которая необходима для поддержания жизнедеятельности человека на определённом уровне и в определённом месте; понимание возможности временного возмездного пользования имуществом на условиях, устанавливаемых в договоре аренды;
- понимание необходимости удостоверения факта получения денежных средств, документов, имущества, груза, исполнения обязательств путём получения расписки.

Предметные умения:

- различать деньги и финансы;
- различать денежные и неденежные доходы семьи;
- различать виды регулярных денежных доходов;
- рассчитывать сумму средней заработной платы;
- различать движимое и недвижимое имущество;
- различать выполнимые и невыполнимые желания человека;
- определять причины различий в заработной плате;
- различать ступени финансового изобилия;
- применять положения действующего законодательства, приведённые в учебнике, для анализа ситуаций.

Компетенции:

- способен оценивать возможности и ограничения при принятии финансовых решений;
- способен объяснять различия в размере оплаты труда;
- способен оценивать различия в финансовом изобилии на примерах литературных героев и статистических данных;
- способен выполнять сравнительный анализ вариантов получения дохода от имущества.

Глава 2. Одними надеждами цели не достигнуть

Понятия: финансовая цель, резерв, текущие расходы, сбережения.

Установки:

- понимание сущности финансовой цели как выраженного в денежной или материальной форме предмета устремления человека, для получения которого он прилагает сознательные усилия
- понимание элементов, составляющих принцип постановки финансовой цели КИЛО: конкретность, измеримость, локальность, определённая во времени;
- понимание сущности резерва как запаса денежных средств, который можно использовать в случае возникновения непредвиденных ситуаций;
- понимание того, что к текущим расходам относятся денежные затраты на товары и услуги для повседневного потребления;
- понимание правил формирования резервного фонда семьи;
- понимание места уголка резервирования в системе семейных доходов и расходов;
- понимание сущности сбережений как накапливаемой части денежных доходов семьи, предназначенной для достижения финансовых целей и удовлетворения потребностей в будущем;
- понимание порядка создания сбережений;
- понимание связи между финансовой целью и формированием сбережений.

Предметные умения:

- определять личные финансовые цели с учётом принципа КИЛО;
- систематизировать информацию, необходимую для постановки финансовых целей;
- различать по основным критериям резервы и сбережения;
- различать виды источников сбережений;
- различать достижимые и недостижимые финансовые цели;
- различать безопасные и опасные способы хранения сбережений.

Компетенции:

- способен ставить и анализировать финансовые цели, оценивать сроки их достижения;
- способен анализировать расходы семьи и определять те из них, за счёт которых может быть сформирован резерв;
- способен ранжировать финансовые цели по степени их приоритетности для себя лично.

Глава 3. Не доходом экономят, а расходом

Понятия: расходы семьи, регулярные расходы, нерегулярные расходы, непредвиденные расходы, налоги, налогообложение, штраф, пени, физическое лицо, налог на доходы физических лиц (НДФЛ), налоговый

вычет, налоговые льготы, прямые налоги, косвенные налоги, налог на добавленную стоимость, бюджет, дефицит бюджета, профицит бюджета, сбалансированный бюджет, структура доходов, структура расходов.

Установки:

- понимание сущности расходов семьи как денежных затрат, способствующих удовлетворению потребностей членов семьи;
- понимание принципа деления расходов на регулярные и нерегулярные;
- понимание принципа деления нерегулярных расходов на периодические и непредвиденные;
- понимание необходимости классифицировать и планировать семейные расходы;
- понимание сущности налогов как обязательных, индивидуально безвозмездных платежей, взимаемых государством с доходов и имущества предприятий и граждан в размерах, порядке и на условиях, установленных законом;
- понимание признаков налогов;
- понимание сущности налогообложения как закреплённой действующим законодательством процедуры установления, взимания и уплаты налогов;
- понимание сущности штрафов как меры материального воздействия на лиц, виновных в нарушении определённых правил и пени как ежедневной неустойки, которая начисляется при задержке платежа;
- понимание сущности налога на доходы физических лиц (НДФЛ) как определённой доли всех полученных гражданином доходов, которая изымается в пользу государства;
- понимание сущности налоговых вычетов как возможности вернуть деньги, уплаченные в счёт налога, и налоговых льгот как частичного или полного освобождения лица от уплаты налога;
- понимание сущности налога на добавленную стоимость (НДС) как косвенного налога, сумму которого продавец удерживает у покупателя, включая её в цену товаров, работ, услуг;
- понимание сущности бюджета как плана доходов и расходов на определённый период времени;
- понимание правил планирования семейного бюджета;
- понимание принципиального различия понятий «экономия» и «жадность».

Предметные умения:

- различать расходы семьи по степени их важности;
- различать регулярные и нерегулярные расходы семьи;
- различать периодические и непериодические расходы семьи;
- различать основные элементы налога в соответствии с положениями Налогового кодекса РФ, приведёнными в учебнике;
- различать налоговые вычеты и налоговые льготы;
- различать прямые и косвенные налоги;
- различать операции начисления и вычисления НДС;
- различать дефицит и профицит бюджета;
- определять структуру доходов и расходов бюджета;
- определять среднемесячный доход на каждого члена семьи.

Компетенции:

- способен определять виды расходов семьи, от которых имеет смысл отказаться;
- способен определять величину расходов с учётом НДФЛ;
- способен производить расчёт по начислению и выделению НДС;
- способен определять, является ли бюджет субъекта дефицитным, профицитным или сбалансированным;
- способен составлять бюджет на основе приведённой информации о доходах и расходах;
- способен анализировать структуру доходов и расходов бюджета.

Глава 4. Нельзя гоняться за деньгами — нужно идти им навстречу

Понятия: банковская карта, специальный карточный счёт, коммерческий банк, банковский счёт, банковский вклад, взнос, срочные банковские вклады и вклады до востребования, депозит, банковский процент, годовые проценты по вкладу, капитализация, реквизиты, простые проценты, сложные проценты, кредит, кредитование малого бизнеса, потребительский кредит, платёж по кредиту, процентная ставка по кредиту, кредитный договор, досрочное погашение кредита, поручительство по ипотеке (кредиту), ипотека, ипотечный кредит, ипотечный договор, материнский (семейный) капитал.

Установки:

- понимание сущности банковской карты как инструмента доступа к личному банковскому счёту;
- понимание сущности коммерческого банка как организации, имеющей исключительное право осуществлять ряд банковских операций;
- понимание сущности банковского счёта как метода учёта движения денежных средств определённого клиента и способа контроля выполнения банком своих договорных обязательств;
- понимание сущности банковского вклада как суммы денег, которую банк принимает от клиента на определённый или неопределённый срок с целью сохранения и приумножения;
- понимание правил безопасного хранения денег;
- понимание наличия ограничений при использовании банковской карты для детей;
- понимание сущности депозита как денег и прочих активов, переданных на хранение в банк с целью получения дополнительного дохода или без такой цели;

- понимание сущности банковского процента как платы за пользование денежными средствами;
- понимание сущности капитализации как начисления процентов и их прибавления к сумме вклада;
- понимание назначения реквизитов как данных банковского счёта, которые необходимы для того, чтобы совершить платёж;
- понимание сущности кредита как сделки, заключаемой между коммерческим банком и заёмщиком по предоставлению денежных средств под проценты;
- понимание целей, на которые можно брать кредит;
- понимание особенностей кредитования малого бизнеса и потребительского кредитования;
- понимание сущности кредитного договора как соглашения, в силу которого банк или иная кредитная организация обязуется предоставить денежные средства заёмщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заёмщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за неё;
- понимание сущности поручительства по ипотеке (кредиту) как способа обеспечения кредита, когда перед банком за исполнение обязательств заёмщика отвечает поручитель;
- понимание сущности ипотеки как залога, который в случае неуплаты заёмщиком долга переходит кредитору, и сущности залога как недвижимого имущества, которым на период кредитования пользуется заёмщик;
- понимание сущности ипотечного кредита как формы финансовых отношений, при которых ипотека является гарантией возврата заёмщиком долга кредитору.

Предметные умения:

- различать банковский счёт и банковский вклад;
- различать банковский вклад и банковский депозит;
- различать срочные банковские вклады и вклады до востребования;
- различать и определять плюсы и минусы использования банковской карты;
- различать варианты использования банковской карты, доступные для детей от 6 до 14 лет и для детей старше 14 лет;
- различать особенности начисления простых и сложных процентов по банковским вкладам;
- выявлять преимущества и недостатки использования денег, полученных в кредит;
- вычислять изменение платежа по кредиту и остаток денежных средств после осуществления платежей по кредиту.

Компетенции:

- способен выбирать способ хранения денег с учётом конкретной финансовой ситуации;
- способен вычислять годовые проценты по вкладу как вознаграждение, выраженное в процентах годовых от суммы вклада, которое получает вкладчик за размещённые в банке денежные средства;
- способен выбрать наиболее выгодный банковский вклад с учётом процентной ставки и способа начисления процентов;
- способен анализировать условия кредитования и принимать решение о целесообразности получения кредита;
- способен оценивать целесообразность досрочного погашения кредита с учётом положений действующего законодательства, приведённых в учебнике;
- способен анализировать статистическую информацию об изменении объёма выданных ипотечных кредитов по годам.

Глава 5. И у кредитных организаций бывают проблемы

Понятия: кредитная организация, юридическое лицо, прибыль кредитной организации, лицензия, Банк России (Центральный банк РФ), отзыв лицензии, Агентство по страхованию вкладов (АСВ), страхование, страховой взнос, микрофинансирование (микрокредитование), микрофинансовая организация, ОСАГО, КАСКО, СМС-мошенничество, фишинг, нигерийское письмо, скимминг, финансовая пирамида.

Установки:

- понимание сущности кредитной организации как юридического лица, которое с целью получения прибыли выполняет банковские операции на основании разрешения (лицензии) Банка России; понимание сущности лицензии как разрешения, которое необходимо получить на ведение деятельности, требующей особой ответственности, например банковской деятельности;
- понимание сущности Банка России как государственного кредитного учреждения, наделённого функциями эмиссии денег и регулирования банковской системы;
- понимание сущности отзыва лицензии как лишения банка права на осуществление любых банковских операций, которые были предусмотрены действующей лицензией;
- понимание содержания критериев, применяемых при выборе кредитной организации;
- понимание правил выбора надёжного банка;
- понимание сущности деятельности Агентства по страхованию вкладов (АСВ), которое осуществляет государственное страхование вкладов физических лиц;

- понимание сущности страхования как способа защиты имущественных интересов граждан и организаций при наступлении определённых событий за счёт денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов;
- понимание сущности микрофинансирования как кратковременного кредита на небольшую сумму денег, выданного заёмщику без залога и поручительства;
- понимание сущности того, что финансовая пирамида — это схема, созданная для получения дохода путём привлечения денежных средств новых участников.

Предметные умения:

- различать основания для отзыва банковской лицензии, на которых Банк России отзывает лицензию кредитной организации;
- применять положения действующего закона «О несостоятельности (банкротстве)», приведённые в учебнике, для анализа ситуаций;
- различать ОСАГО как обязательное страхование авто- гражданской ответственности и КАСКО как добровольное страхование автотранспорта от любых неприятностей, которые могут возникнуть на дороге и во время стоянки
- различать виды финансового мошенничества;
- различать признаки финансовых пирамид;
- различать виды финансовых пирамид.

Компетенции:

- способен формулировать для себя лично перечень правил выбора надёжного банка;
- способен выявлять признаки финансовой пирамиды на основе информации о деятельности организации;
- способен идентифицировать финансовые угрозы и принимать финансово грамотные решения по их преодолению.

Глава 6. На чужое богатство не надейся, своё береги!

Понятия: богатство, богатство семьи, финансовое благополучие, собственность, продажа товаров в рассрочку, индексация денежных доходов населения.

Установки:

- понимание того, что понятие «богатство» имеет различные трактовки;
- понимание сущности богатства как способности поддерживать привычный образ жизни при отсутствии заработков в течение длительного времени;
- понимание сущности богатства семьи как денежных средств и имущества за исключением расходов на текущие нужды;
- понимание того, что финансовое благополучие предполагает достижение такого уровня доходов, который позволяет удовлетворять все ежедневные потребности, а также быть уверенным в завтрашнем дне;
- понимание собственности как отношений между людьми, претендующими на имущество;
- понимание относительного характера применения понятий «много» и «мало» к любой сумме денежных средств;
- понимание сущности индексации денежных доходов населения как установленного государством механизма повышения денежных доходов населения, позволяющего частично или полностью возместить потери, вызванные ростом потребительских цен на товары и услуги, которые могут возникнуть на дороге и во время стоянки;

Предметные умения:

- различать подходы к определению понятия богатства и формулировать собственное видение этого экономического явления;
- различать содержание понятий «богатство» и «финансовое благополучие»;
- определять преимущества и недостатки покупки товаров в рассрочку;
- различать варианты вложения денег по степени выгоды.

Компетенции:

- способен давать оценку достигнутому уровню своего финансового благополучия;
- способен анализировать и систематизировать в табличной форме литературную информацию и информацию текста кейса для ответа на вопросы;
- способен сопоставлять литературные и практические финансовые ситуации и оценивать перспективы и результаты их развития.

Глава 7. Богатство ум рождает

Понятия: располагаемые доходы населения, самозанятость (фриланс), инвестиции, пропорциональная (единая) шкала налогообложения, прогрессивная (дифференцированная) шкала налогообложения, дифференциация доходов населения, бедность, порог бедности, интеллектуальная собственность, патент, роялти, гонорар, грант, профессиональный доход.

Установки:

- понимание сущности располагаемых доходов населения как конечной суммы, которой может располагать человек после вычета всех налогов и платежей из полученных общих доходов за определённый период времени;

- понимание сущности самозанятости как формы организации труда, когда вознаграждение получается непосредственно от заказчиков в отличие от наёмной работы;
- понимание того, что инвестиции — это вложения финансовых и материально-технических средств в России и за рубежом с целью получения дохода
- понимание сущности дифференциации доходов населения как разницы в уровне денежных доходов различных слоёв и групп населения;
- понимание сущности интеллектуальной собственности как продуктов творческой деятельности в производственной, научной, литературной, художественной областях, носящих нематериальный характер;
- понимание того, что для защиты интеллектуальной собственности надо получить патент, т. е. документальное подтверждение авторства нового изобретения;
- понимание того, что доходы от использования прав интеллектуальной собственности при продаже лицензии называются «роялти»;
- понимание негарантированности дохода от обладания интеллектуальной собственностью;
- понимание того, что гранты получают на конкурсной основе;
- понимание сущности профессионального дохода как дохода физических лиц и индивидуальных предпринимателей от деятельности, при ведении которой они не имеют работодателя и не привлекают наёмных работников.

Предметные умения:

- различать слои атмосферы инвестирования в мире финансов;
- различать прогрессивную и пропорциональную шкалы налогообложения;
- различать сущность понятий «бедность» и «порог бедности»;
- вычислять ожидаемые выплаты по роялти;
- различать сущность понятий «гонорар» и «грант»;
- вычислять размер гонорара при наличии исходной информации;
- различать гранты по типу источника выплат.

Компетенции:

- способен определять размер НДФЛ при действии прогрессивной и пропорциональной шкалы налогообложения;
- способен вычислять процентное изменение среднемесячной номинальной начисленной заработной платы по видам экономической деятельности;
- способен оценивать интеллектуальную собственность как источник для получения доходов;
- способен проводить сравнительный анализ различных форм доходов от интеллектуальной собственности.

Глава 8. Кто не рискует, тот не инвестор

Понятия: инвестор, инвестиционный риск, селективный риск, региональный риск, инвестиционная привлекательность региона, временной риск инвестирования, политический риск, процентный риск, срок окупаемости инвестиций, инвестиционный доход (прибыль), уровень доходности инвестиционного проекта, располагаемый инвестиционный доход, ключевая ставка, гудвилл.

Установки:

- понимание того, что инвестором является человек, который инвестирует деньги в различные производства и активы с целью получения дохода;
- понимание того, что риск — это возможность наступления случайных событий с нежелательными для человека, природы или общества последствиями;
- понимание сущности инвестиционного риска как возможности получения в результате инвестирования дохода или потерь в виде непредвиденных расходов либо неполученного дохода;
- понимание того, что при выборе варианта для инвестирования целесообразна оценка селективного риска, регионального риска и временного риска;
- понимание сущности инвестиционной привлекательности региона как совокупности факторов, определяющих приток или отток инвестиций в регион или из него;
- понимание сущности ключевой ставки, т. е. процентной ставки, устанавливаемой Банком России, по которой он намерен осуществлять кредитование коммерческих банковских структур;
- понимание сущности понятия «гудвилл» как стоимостного выражения деловой репутации фирмы

Предметные умения:

- различать виды рисков инвестирования;
- различать понятия «инвестиционный доход» и «располагаемый инвестиционный доход»;
- различать на основе статистической информации регионы, инвестиционная привлекательность которых выросла /снизилась;
- определять срок окупаемости инвестиций и уровень доходности инвестиционного проекта;
- определять направление изменения доходности инвестиционного проекта при повышении / снижении Банком России ключевой ставки.

Компетенции:

- способен определять особенности инвестиционных рисков;
- способен идентифицировать основные виды рисков инвестора;

- способен анализировать статистическую информацию, характеризующую инвестиционные процессы в различных регионах страны, и делать выводы;
- способен выполнять обоснованный выбор проекта для инвестирования на основе информации об инвестиционных вложениях и планируемых инвестиционных доходах.

Глава 9. Доход не живёт без хлопот

Понятия: субсидия, ассигнование, субвенция, дотация, софинансирование, сверхновые источники доходов, краудфандинг, краудинвестинг, активный источник дохода, пассивный источник дохода.

Установки:

- понимание того, что субсидия — это государственные денежные средства, предоставляемые организации на условиях долевого финансирования целевых расходов безвозмездно;
- понимание того, в чём проявляется самостоятельность субъектов Российской Федерации при распределении
- понимание того, в чём состоит выгода предоставления субсидии сельскохозяйственным товаропроизводителям;
- понимание того, что софинансирование — это совместное финансирование государства и кого-либо при реализации какого-либо проекта, программы, мероприятия;
- понимание сущности сверхновых источников дохода как современных способов получения человеком дохода в результате реализации творческого потенциала личности в сочетании с новыми возможностями цифровой экономики;
- понимание того, что краудфандинг — это массовый сбор средств для реализации определённого проекта или конкретной идеи с помощью специализированного сайта в Интернете.

Предметные умения:

- различать содержание понятий «субсидия», «ассигнование», «субвенция» и «дотация»;
- различать плюсы и минусы использования мобильных приложений для пользователя;
- различать, кому выдают и кому не выдают субсидии в соответствии с нормативно правовыми документами;
- различать содержание технологий краудфандинга и краудинвестинга;
- различать содержание активных и пассивных источников дохода.

Компетенции:

- способен анализировать характеристики вариантов финансирования реализации нового проекта;
- способен характеризовать объект инвестирования с точки зрения возможности увеличения дохода;
- способен к поиску источников финансирования для реализации творческих идей в условиях цифровой экономики;
- способен к поиску сверхновых источников доходов на основе сравнения их особенностей.

Тематическое планирование (34 ч)

№	Наименование разделов	Количество часов
1	Из копеек рубль, из ручейков море	4ч
2	Одними надеждами цели не достигнуть	3ч
3	Не доходами экономят, а расходами	4ч
4	Нельзя гоняться за деньгами- нужно идти им навстречу	5ч
5	И у кредитных организаций бывают проблемы	4ч
6	На чужое богатство не надейся, свое береги	3ч
7	Богатство ум рождает	4ч
8	Кто не рискует, тот не инвестор	3ч
9	Доход не живет без хлопот	2ч
10	Повторение	2ч

**Календарно- тематическое планирование
финансовая грамотность 5-7 класс**

Номер	Тема урока	Кол-во часов	Дата
Глава 1. Из копеек рубль, из ручейков море (4 ч)			
1.	Дерево финансовых возможностей. Творческая лаборатория финансиста	1	
2	Поток семейных доходов	1	
3	Ступени финансового изобилия	1	
4	Доходное место	1	
Одними надеждами цели не достигнуть 3ч			
5	Куда с тобою мы идем-большой- большой секрет Творческая лаборатория финансиста	1	
6	Уголок резервирования	1	
7	Ручеек сбережений	1	
Не доходами экономят, а расходами 4ч			
8	Загадка семейных расходов	1	
9	Не платит налоги только медведь в берлоге	1	
10-11	Я планов наших люблю громадье. Творческая лаборатория финансиста	2	
НЕЛЬЗЯ ГОНЯТЬСЯ ЗА ДЕНЬГАМИ- НУЖНО ИДТИ ИМ НАВСТРЕЧУ (5ч)			
12-13	А я денежки люблю, я на карте их храню Творческая лаборатория финансиста	2	
14	Путешествие в мир депозитов	1	
15	Кредитные кометы	1	
16	Ипотека: разглядим в телескоп	1	
И у кредитных организаций бывают проблемы (4ч)			
17	На нашей траектории- банки-астероиды	1	
18	Метеоритный дождь микрофинансирования	1	
19-20	Ураган финансовых угроз. Творческая лаборатория финансиста	2	
На чужое богатство не надейся, свое береги! (3ч)			
21	С чужого двора не получишь добра	1	
22	Копейка к копейке- проживет и семейка. Творческая лаборатория финансиста	1	
23	На счетах одни нули...	1	
Богатство ум рождает (4ч)			
24-25	Доходы большие и не очень	2	
26	Ум- хорошо, интеллектуальная собственность- лучше! Творческая лаборатория финансиста	1	
27	Наш папа- интеллектуал	1	
Кто не рискует, тот не инвестор (3ч)			
28	Риск неизбежен на пути к финансовому благополучию	1	
29	Выбор инвестиционного проекта- дело рискованное	1	
30	Творческая лаборатория финансиста	1	
Доход не живет без хлопот (2ч)			
31	В поисках сверхновых источников дохода	1	
32	Кто ищет-тот всегда найдет. Творческая лаборатория финансиста	1	
33-34	Повторение	2	