

муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждение «Средняя
общеобразовательная школа № 2 с углублённым изучением отдельных предметов»
п. Добринка Липецкой области

РАССМОТРЕНО

МО учителей
общественных наук

Родионова И.В.
Протокол № 1 от «27»
августа 2024 г.

УТВЕРЖДЕНО

директор школы

Каширская Н.С.
Приказ №237 от «27»
августа 2024 г.

Рабочая программа
по учебному курсу
«Основы финансовой грамотности»
5 класс

Составлена на основе
Федеральной основной программы
основного общего образования,
Федерального государственного
образовательного стандарта образования.

2024 – 2025 учебный год

I. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА.

Рабочая программа учебного модуля «Основы финансовой грамотности» 5 класс разработана в соответствии с нормативными документами:

- Федеральный Закон «Об образовании в Российской Федерации» от 29.12.2012 № 273-ФЗ в действующей редакции;
- Федеральный государственный образовательный стандарт основного общего образования (ФГОС ООО), утвержденный приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 17.10.2010 № 1897 в действующей редакции;
- Постановление Главного государственного санитарного врача РФ «Об утверждении санитарных правил СП 2.4.3648-20 «Санитарно-эпидемиологические требования к организациям воспитания и обучения, отдыха и оздоровления детей и молодежи» от 28.09.2020 № 28;
- Устав МБОУ СОШ №2 п.Добринка

Цель: формирование у учащихся знаний, умений и навыков, необходимых для эффективного управления личными финансами.

Задачи:

- формирование активной жизненной позиции, развитие экономического образа мышления;
- воспитание ответственности и нравственного поведения в области экономических отношений в семье и обществе;
- приобретение опыта применения полученных знаний и умений для решения элементарных вопросов в области экономики семьи.

II. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОГО КУРСА

Личностные результаты:

Личностные результаты освоения программы должны отражать:

- 1) российскую гражданскую идентичность, патриотизм, уважение к своему народу, чувства ответственности перед Родиной;
- 2) гражданскую позицию как активного и ответственного члена российского общества, осознающего свои конституционные права и обязанности, уважающего закон и правопорядок;
- 3) сформированность основ саморазвития и самовоспитания в соответствии с общечеловеческими ценностями и идеалами гражданского общества;
- 4) толерантное сознание и поведение в поликультурном мире, готовность и способность вести диалог с другими людьми, достигать в нём взаимопонимания, находить общие цели и сотрудничать для их достижения;
- 5) навыки сотрудничества со сверстниками, детьми младшего возраста, взрослыми в образовательной, общественно полезной, учебно-исследовательской, проектной и других видах деятельности;
- 6) готовность и способность к образованию, в том числе самообразованию, на протяжении всей жизни;
- 7) бюджетная грамотность позволит человеку не зависеть от обстоятельств, от воли других людей, системы.

Метапредметные результаты:

- 1) умение самостоятельно определять цели деятельности и составлять планы деятельности; самостоятельно осуществлять, контролировать и корректировать деятельность;
- 2) умение продуктивно общаться и взаимодействовать в процессе совместной деятельности, учитывать позиции других участников деятельности, эффективно разрешать конфликты;
- 3) способность и готовность к самостоятельному поиску методов решения практических задач, применению различных методов познания;
- 4) готовность и способность к самостоятельной информационно-познавательной деятельности, включая умение ориентироваться в различных источниках информации, критически оценивать и интерпретировать информацию, получаемую из различных экономических источников;
- 5) умение использовать средства информационных и коммуникационных технологий (далее – ИКТ) в решении когнитивных, коммуникативных и организационных задач с соблюдением требований эргономики, ресурсосбережения, правовых и этических норм, норм информационной безопасности;
- 6) умение определять назначение и функции различных экономических институтов;
- 7) умение самостоятельно оценивать и принимать решения, определяющие стратегию поведения, с учётом гражданских и нравственных ценностей;
- 8) владение навыками познавательной рефлексии как осознания совершаемых действий и мыслительных процессов, их результатов и оснований, границ своего знания и незнания, новых познавательных задач и средств их достижения.

Предметные результаты:

Должны обеспечить:

- 1) сформированность системы знаний о бюджете и финансах в жизни общества;
- 2) понимание сущности финансовых институтов, их роли в социально-экономическом развитии общества;
- 3) сформированность у обучающихся стандартов новой финансовой потребительской культуры, предусматривающей активное освоение гражданами современных способов сбережения и инвестирования личных средств на основе легитимных институтов и инструментов;
- 4) сформированность экономического мышления: умения принимать рациональные решения в условиях относительной ограниченности доступных ресурсов, оценивать и принимать ответственность за их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом;
- 5) развитие у обучающихся социального неприятия любых финансовых предложений и услуг, которые находятся вне сферы правового регулирования и выводят граждан из-под защиты Закона;
- 6) владение навыками поиска актуальной экономической информации в различных источниках, включая Интернет; умение различать факты, аргументы и оценочные суждения; анализировать, преобразовывать и использовать экономическую информацию для решения практических задач в реальной жизни;
- 7) умение применять полученные знания и сформированные навыки для эффективного исполнения основных социально-экономических ролей (потребителя, покупателя, продавца, заёмщика, вкладчика, застрахованного, налогоплательщика);
- 8) умение ориентироваться в текущих экономических событиях в России и в мире;

9) умение оценивать и аргументировать собственную точку зрения по социально-экономическим проблемам, по различным аспектам социально-экономической политики государства.

Изучение курса «Основы финансовой грамотности» может быть организовано в следующих формах учебной деятельности:

1. Экономический анализ, является обязательной составной частью каждого из разделов программы. Школьный экономический анализ может проводиться:

- для всестороннего и детального изучения на основе всех имеющихся источников информации проблемы;
- для оценки состояния экономики данного объекта, а также его текущей хозяйственной деятельности.

2. Учебная дискуссия:

- обмен взглядами по конкретной проблеме;
- упорядочивание и закрепление материала;
- определение уровня подготовки обучающихся и индивидуальных особенностей характера, мышления, темперамента;

3. Деловые игры:

- освоение типичных экономических ролей через участие в обучающих тренингах и играх, моделирующих ситуации реальной жизни.

4. Использование проблемных методов обучения: проблемное изложение, частично-поисковый метод:

- развитие творческого и теоретического мышления у обучающихся;
- активация их познавательной активности;

5. Встречи со специалистами финансовых организаций и институтов;

6. Экскурсионная деятельность:

- музеи: предпринимательства и меценатства, денег, музейно-экспозиционный фонд Банка России;
- предприятия и объекты инфраструктуры города;
- учебные музеи образовательных организаций среднего и высшего профессионального образования

Формы аттестации /контроля (кроссворд, деловая игра, практическая работа, творческая работа, проект, ролевая игра).

Итоговая работа по курсу: итоговая диагностика

III. СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОГО КУРСА

Введение. Инструктаж по технике безопасности.

Раздел 1. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ СЕМЬИ

1.1. Деньги и их функции

Базовые понятия: Деньги, виды денег, товарные деньги, символические деньги, инфляция

1.2. Доходы семьи

Базовые понятия: Доходы семьи, источник семейных доходов, факторы производства, социальные пособия, личные доходы

1.3. Расходы семьи

Базовые понятия: Расходы семьи, потребности, благо, структура расходов, долги, инфляция

1.4. Семейный бюджет

Базовые понятия: Семейный бюджет, дефицит семейного бюджета, сбережения, долги

1.5. Уровень жизни и прожиточный минимум

Базовые понятия: Уровень жизни, прожиточный минимум

1.6. Планирование семейного бюджета

Финансовые цели и определение их в порядке приоритета, составление личного финансового плана достижения этих целей.

Базовые понятия: Финансовое планирование, норма сбережения

1.7. Энергоэффективные и ресурсосберегающие технологии в бюджете семьи

Базовые понятия: Энергоэффективные и ресурсосберегающие технологии

Раздел 2. РИСКИ ПОТЕРИ ДЕНЕГ И ИМУЩЕСТВА И КАК ЧЕЛОВЕК МОЖЕТ ОТ ЭТОГО ЗАЩИТИТЬСЯ

2.1. Особые жизненные ситуации и как с ними справиться

Базовые понятия: Особая жизненная ситуация

2.2. Вклады. Страхование вкладов

Базовые понятия: Страхование

2.3. Инвестиции

Инвестиционные методы, как депозитные счета, ценные бумаги и т. д., краткосрочные и долгосрочные последствия различных денежных вложений.

Базовые понятия: Инвестиции, депозитные счета, ценные бумаги и т. д

2.4. Потребительское кредитование. Ипотечный кредит

Что такое кредит, права и обязанности кредитополучателя, преимущества и недостатки использования кредита, кредитная история.

Юридические и финансовые обязательства возникающие в случае покупки, обслуживания, страхования купленного объекта в кредит, детальное представление о денежных затратах, связанных покупкой в кредит

Базовые понятия: Потребительское кредитование. Ипотечный кредит

2.5. Ролевая игра «Семейный бюджет»

Базовые понятия: Семейный бюджет, доходы семьи, источник семейных доходов, факторы производства, социальные пособия, личные доходы, Расходы семьи, потребности, благо, структура расходов, долги, инфляция, дефицит семейного бюджета, сбережения, долги

Раздел 3. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ ЧЕЛОВЕКА И ГОСУДАРСТВА

3.1. Понятие о налогах и их типах.

Система налогообложения, права и обязанности налогоплательщиков

Базовые понятия: Налоги, налоговые льготы, общественные блага

3.2. Социальные услуги государства.

Базовые понятия: Социальное пособие

3.3. Проект «Государство — это мы!»

Раздел 4. ФИНАНСОВЫЙ БИЗНЕС

4.1. Банковские услуги

Банковские услуги, включая открытие вкладов, использование банкоматов, снятие наличных и использование онлайн-банкинга

Базовые понятия: Банк; виды вкладов, инвестиционный фонд, доходность, сбережения

4.2. Собственный бизнес

Базовые понятия: Бизнес

4.3. Валюта в современном мире

Базовые понятия: Валюта, валютный курс

Итоговое занятие.

Итоговая работа по курсу: итоговая диагностика

IV.ТЕМАТИЧЕСКОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

№ п/п	Наименование разделов	Кол-во часов	Характеристика основных видов учебной деятельности
1	Раздел 1. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ СЕМЬИ	18	Понимание того, что деньги – средство обмена, а не благо.
2	Раздел 2. РИСКИ ПОТЕРИ ДЕНЕГ И ИМУЩЕСТВА И КАК ЧЕЛОВЕК МОЖЕТ ОТ ЭТОГО ЗАЩИТИТЬСЯ	6	Осознание возможности возникновения в жизни особенно сложных ситуаций (рождение ребенка, внезапная смерть кормильца, форс-мажорные ситуации), которые могут привести к снижению благосостояния
3	Раздел 3. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ ЧЕЛОВЕКА И ГОСУДАРСТВА	5	Знание основных налогов в РФ: подоходный налог, налог на прибыль, косвенные налоги
4	Раздел 4. ФИНАНСОВЫЙ БИЗНЕС	4	Понимать основное правило инвестирования: чем выше доходность, тем выше риск
5	Итоговый урок	1	

КАЛЕНДАРНО - ТЕМАТИЧЕСКОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

№	Дата		Название темы	Результаты обучения учебного курса	Особенности реализации (сетевая форма реализации, использование ДОТ)	Формы аттестации (контроля)
	план	факт				
			Введение			
1.			Введение. Инструктаж по технике безопасности		презентация Банка России «Что значит быть финансово грамотным?» http://www.cbr.ru/finmarks/files/protection/presentation_220415.pdf http://fingramota.onedu.ru/video/	Общее обсуждение Стартовая диагностика
2.			Доходы и расходы семьи			
			1. Деньги и их функции	<i>Знать:</i> Виды денег: наличные, безналичные Этапы развития денег; изменение ценности денег в связи с инфляцией <i>Личностные характеристики и установки:</i> Понимание того, что деньги – средство обмена, а не благо. Понимание сути современных денег; понимание роли инфляции в семейных доходах <i>Уметь:</i> Считать наличные деньги (купюры и монеты); произвести безналичный платеж, внести денежные купюры в платежный терминал; правильно	презентация «Электронные деньги» http://mosmetod.ru/files/metod/srednyaya_starshaya/economica/4_-_Презентация.pdf http://fingramota.onedu.ru/video/	Общее обсуждение; практическая работа – анализ источников (исторических текстов)

				сосчитать сдачу Различать товарные и символические деньги <i>Компетенции:</i> Различать виды денег. Оценивать стоимость денег в связи с ситуационными обстоятельствами		
			2. Доходы семьи	<i>Знать:</i> Виды источников денежных поступлений в семье, заработная плата, прибыль, процент, рента; социальные пособия <i>Личностные характеристики и установки:</i> Понимание происхождения доходов, понимание того, что деньги зарабатываются трудом, а не берутся из ниоткуда. Понимание того, что могут существовать различные источники доходов; понимание роли трудового заработка в современной российской действительности <i>Уметь:</i> Считать общую сумму доходов. Соотносить вид дохода и фактор производства, от которого получается этот доход; рассчитывать личные доходы и доходы семьи <i>Компетенции:</i> Различать виды денежных поступлений. Различать регулярные и нерегулярные источники доходов, строить план доходов; иметь навыки финансовой и технологической безопасности при	http://fingramota.onedu.ru/video/	Общее обсуждение; групповая практическая работа с представлением результатов и защитой выводов

				пользовании деньгами		
			3. Расходы семьи	<i>Знать:</i> Виды потребностей; виды расходов семьи. Статьи расходов городских и деревенских семей <i>Личностные характеристики и установки:</i> Понимание безграничности потребностей и ограниченности ресурсов (денег). Понимание причин роста семейных расходов вследствие инфляции; понимание полезности регулярного контроля расходов семьи и личных расходов <i>Уметь:</i> Понимать разницу между базовыми потребностями и желаниями. Рассчитывать расходы <i>Компетенции:</i> Аргументированно обосновать целесообразность приобретения желаемого блага в условиях ограниченности семейного бюджета. Готовность участвовать в обсуждении очередности и размеров семейных расходов, анализировать структуру личных затрат	http://fingramota.onedu.ru/video/	Общее обсуждение; игровая деятельность
			4. Семейный бюджет	<i>Знать:</i> Структура семейного бюджета. Источники сбережения семейного бюджета. <i>Личностные характеристики и установки:</i>	http://fingramota.onedu.ru/video/	Кроссворд 1. «Доходы и расходы семьи» (15 мин.)

			Понимание различия между расходами на товары и услуги первой необходимости и расходами на дополнительные нужды. Понимание целесообразности построения семейного бюджета как способа разумного управления доходами и расходами семьи. <i>Уметь:</i> Составлять на бумаге или с помощью компьютера простейший бюджет семьи, рассчитывать дефицит семейного бюджета. <i>Компетенции:</i> Решать задачи по избеганию дефицита семейного бюджета; замечать в жизни семьи возможности для сокращения расходов и увеличения сбережений. Составлять личный бюджет и оценивать способы его изменения для более полного удовлетворения своих потребностей		
		5. Уровень жизни и прожиточный минимум	<i>Знать:</i> Варианты уровня жизни, прожиточный минимум <i>Личностные характеристики и установки:</i> Понимание различия между уровнями жизни Понимание прожиточного минимума <i>Уметь:</i> Оценивать свой уровень жизни и планировать финансовые доходы и расходы в соответствии с прожиточным уровнем	http://fingramota.onednet.ru/video/	Анализ информации (мини-проект «Цены в наших магазинах»)

			<i>Компетенции:</i> Планирование финансов в соответствии с прожиточным уровнем		
		6. Планирование семейного бюджета	<i>Знать:</i> Знание возможных норм сбережения по этапам жизненного цикла; представления о рациональных схемах инвестирования семейных сбережений <i>Личностные характеристики и установки:</i> Понимание необходимости аккумулировать сбережения для будущих трат; понимание возможных рисков при сбережении и инвестировании <i>Уметь:</i> Отличать инвестиции от сбережений; сравнивать доходность инвестиционных продуктов <i>Компетенции:</i> Откладывать деньги на определенные цели; выбирать рациональные схемы инвестирования семейных сбережений для обеспечения будущих крупных расходов семьи	http://mosmetod.ru/files/metod/srednyaya_starshaya/economica/1 - Презентация.pdf	Игровая деятельность; общее обсуждение
		7. Энергоэффективные и ресурсосберегающие технологии в бюджете семьи	<i>Знать:</i> Энергоэффективные и ресурсосберегающие технологии в бюджете семьи <i>Личностные характеристики и установки:</i> Понимание значимости энергоэффективности и ресурсосберегающих технологий в бюджете семьи	http://fingramota.oned.ru/video/	

				<i>Уметь:</i> Отличать энергоэффективные и ресурсосберегающие технологии от неэффективных технологии <i>Компетенции:</i> Оценивать энергоэффективные и ресурсосберегающие технологии в бюджете семьи		
3.	Риски потери денег и имущества и как человек может от этого защититься					
			1. Особые жизненные ситуации и как с ними справиться	<i>Знать:</i> Формирование представления способов смягчения сложных жизненных ситуаций с помощью сбережений и страхования <i>Личностные характеристики и установки:</i> Осознание возможности возникновения в жизни особенно сложных ситуаций (рождение ребенка, внезапная смерть кормильца, форс-мажорные ситуации), которые могут привести к снижению благосостояния <i>Уметь:</i> Находить актуальную информацию в сети интернет <i>Компетенции:</i> Искать пути выхода из сложных жизненных ситуаций	http://fingramota.onednet.ru/video/	Общее обсуждение
			2. Вклады. Страхование вкладов	<i>Знать:</i> Виды страхования <i>Личностные характеристики и установки:</i> Понимание основных задач и принципов страхования <i>Уметь:</i>	http://fingramota.onednet.ru/video/	Общее обсуждение; самостоятельная практическая работа

				Соотнести вид страхования с целью страхования <i>Компетенции:</i> Оценивать необходимость страхования		
			3. Инвестиции	<i>Знать:</i> Виды инвестиций и их применение в семейном бюджете <i>Личностные характеристики и установки:</i> Понимание вариантов использования сбережения и инвестирования на разных стадиях жизненного цикла семьи <i>Уметь:</i> Соотнести вид инвестиции с целью инвестирования <i>Компетенции:</i> Искать необходимую информацию на сайтах банков, страховых компаний и др. финансовых учреждений; оценивать необходимость использования различных финансовых инструментов для повышения благосостояния семьи	«Защита прав потребителей финансовых услуг». Лекция 1 – Беляев Михаил Кимович, к.э.н., главный экономист Института фондового рынка и управления (ИФРУ), проректор по науке Национального института финансовых рынков и управления (НИФРУ) http://mosmetod.ru/centr/proekty/bolshe-chem-urok/ekonomika/lektsiya-1-zashchita-prav-potrebitelej-finansovykh-uslug.html «Распространённые нарушения прав потребителей». Лекция 2 – Беляев Михаил Кимович, к.э.н., главный экономист Института фондового рынка и управления (ИФРУ), проректор по науке Национального института финансовых	

					рынков и управления (НИФРУ) http://mosmetod.ru/centr/proekty/bolshe-chem-urok/ekonomika/lektsiya-2-rasprostranennye-narusheniya-prav-potrebitelej.html	
		4. Потребительское кредитование. Ипотечный кредит	<i>Знать:</i> Виды кредитов <i>Личностные характеристики и установки:</i> Понимание вариантов использования кредитов на разных стадиях жизненного цикла семьи <i>Уметь:</i> Соотнести вид кредита с целью кредита <i>Компетенции:</i> Искать необходимую информацию на сайтах банков, страховых компаний и др. финансовых учреждений; оценивать необходимость использования различных финансовых инструментов для повышения благосостояния семьи		http://fingramota.onedru/video/	
		5. Ролевая игра «Семейный бюджет»	<i>Знать:</i> Семейный бюджет <i>Личностные характеристики и установки:</i> Понимание целесообразности построения семейного бюджета как способа разумного управления доходами и расходами семьи. <i>Уметь:</i> Составлять на бумаге или с помощью			Ролевая игра

				компьютера простейший бюджет семьи, рассчитывать дефицит семейного бюджета. <i>Компетенции:</i> Искать необходимую информацию на сайтах банков, страховых компаний и др. финансовых учреждений; оценивать необходимость использования различных финансовых инструментов для повышения благосостояния семьи		
4.	Взаимодействие человека и государства					
			1. Понятие о налогах и их типах.	<i>Знать:</i> Знание основных налогов в РФ: подоходный налог, налог на прибыль, косвенные налоги <i>Личностные характеристики и установки:</i> Понимание сути налога и его роли в жизни общества; понимание необходимости уплаты налогов и возможности государственного воздействия за неуплату налогов <i>Уметь:</i> Различать прямые и косвенные налоги; считать сумму налога (например подоходного); проверить на сайте налоговой службы наличие налоговой задолженности членов семьи <i>Компетенции:</i> Устанавливать причинно-следственные связи между уплатой налогов и созданием общественных благ обществом	http://mosmetod.ru/files/metod/srednyaya_starshaya/economica/8 - Презентация.pdf	Общее обсуждение; групповая практическая работа
			2. Социальные	<i>Знать:</i>	http://fingramota.onedu	Кроссворд 2.

			услуги государства.	Знание условий получения различных видов социальных пособий в РФ <i>Личностные характеристики и установки:</i> Понимание, что социальные пособия – это помощь государства граждан в определенных сложных жизненных ситуациях <i>Уметь:</i> Находить нужную информацию на социальных порталах <i>Компетенции:</i> Определять способы использования социальных пособий для решения финансовых проблем семьи	ru/video/	«Риски потери денег и имущества и как человек может от этого защититься» и «Семья и государство: как они взаимодействуют» (10 мин.)
			3. Проект «Государство — это мы!»	<i>Знать:</i> Взаимоотношения государства и личности в сфере финансов <i>Личностные характеристики и установки:</i> Понимать свое место в финансовой структуре государства <i>Уметь:</i> Находить нужную информацию на социальных порталах <i>Компетенции:</i> Анализировать информацию в системе государство и личность		Проект
5.	Финансовый бизнес					
			1. Банковские услуги	<i>Знать:</i> Появление банков и виды банков; появление и назначение инвестиционных фондов <i>Личностные характеристики и установки:</i>	http://temocenter.ru/finansy/programma-povysheniya-finansovoy-gramotnosti/obrazovatelnyj-kurs-osnovy-potrebitelskikh-znaniy-v-	Общее обсуждение; игровая деятельность; экскурсии

				Понимать основное правило инвестирования: чем выше доходность, тем выше риск <i>Уметь:</i> Отличать инвестирование от сбережения и кредитования; сравнивать различные финансовые предложения <i>Компетенции:</i> Соотносить рискованность использования финансовых операций и их доходность; знать свои права и обязанности как потребителя	finansovoj-sfere-dlya-obuchayushchikhsya-starshikh-klassov.html	
			2. Собственный бизнес	<i>Знать:</i> Признаки деятельности в сфере бизнеса; общие правила создания собственного бизнеса <i>Личностные характеристики и установки:</i> Понимание рискованности занятия бизнесом <i>Уметь:</i> Планировать (4–5 шагов) свою самостоятельную деятельность <i>Компетенции:</i> Брать на себя ответственность	http://temocenter.ru/finansy/programma-povysheniya-finansovoj-gramotnosti/obucheniye-po-programme-sozдание-sobstvennogo-dela.html	Кроссворд 3. «Финансовый бизнес: чем он может помочь семье» (10 мин.) Игровая деятельность; общее обсуждение
			3. Валюта в современном мире	<i>Знать:</i> Знание мировых валют, где именно можно обменивать валюту; территории использования тех или иных валют (основных) <i>Личностные характеристики и установки:</i> Понимание причин существования различных валют <i>Уметь:</i>	http://fingramota.onedu.ru/video/	Групповое обсуждение; общее обсуждение; индивидуальная практическая работа; защита проектов

				Различать российские деньги и иностранную валюту; перевести одну валюту в другую <i>Компетенции:</i> Анализировать информацию о валютах разных стран		
6.			Итоговая работа по курсу «Основы финансовой грамотности»			Итоговая работа по курсу: итоговая диагностика