

Муниципальное автономное общеобразовательное учреждение  
«Гимназия №8» г.Перми

**Утверждаю**

**Директор  
гимназии**

**А.Р.  
Димарчук**

**Приказ № №059-08/31-01-08/4-42**

**От  
01.09.2023**

**ПРОГРАММА КУРСА  
«ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ, 9 КЛАСС»**

**Учитель высшей  
квалификационной категории  
Лузгина О.В.**

## **Пояснительная записка**

В 8–9 классах дети обучаются в возрасте 14–16 лет, когда с правовой точки зрения они обретают часть прав и обязанностей, в том числе в финансовой сфере. Поэтому становится необходимым обучить подростков тем умениям, которые будут нужны для оптимального поведения в современных условиях финансового мира. Вместе с тем учащиеся 8–9 классов способны расширять свой кругозор в финансовых вопросах благодаря развитию общеинтеллектуальных способностей, формируемых школой. Также в данном возрасте начинает осуществляться личностное самоопределение школьников, они переходят во взрослую жизнь, осваивая некоторые новые для себя роли взрослого человека. Поэтому в ходе обучения важно опираться на личные потребности учащегося, не только формировать в нём умение действовать в сфере финансов, но и подключать внутренние механизмы самоопределения школьника. Нужно научить его не бояться взрослой жизни и показать, что существуют алгоритмы действия в тех или иных ситуациях финансового характера. В то же время основным умением, формируемым у учащихся, является умение оценивать финансовую ситуацию, выбирать наиболее подходящий вариант решения проблемы семьи.

В данном курсе вопросы бюджетирования рассматриваются на более сложном уровне, нежели в предыдущих классах, исследуются вопросы долгосрочного планирования бюджета семьи и особое внимание уделяется планированию личного бюджета. Значительное внимание в курсе уделяется формированию компетенции поиска, подбора, анализа и интерпретации финансовой информации из различных источников как на электронных, так и на бумажных носителях. Большая часть времени отводится на практическую деятельность для получения опыта действий в расширенном круге (по сравнению с предыдущими классами) финансовых отношений.

### **Цели и планируемые результаты**

Цель обучения: формирование основ финансовой грамотности у учащихся 8–9 классов, предполагающей освоение базовых финансово-экономических понятий, являющихся отражением важнейших сфер финансовых отношений, а также практических умений и компетенций, позволяющих эффективно взаимодействовать с широким кругом финансовых институтов, таких как банки, валютная система, налоговый орган, бизнес, пенсионная система и др.

### **Планируемые результаты обучения**

#### **Требования к личностным результатам освоения курса:**

- сформированность ответственности за принятие решений в сфере личных финансов;
  - готовность пользоваться своими правами в финансовой сфере и исполнять возникающие в связи с взаимодействием с финансовыми институтами обязанности.
- Требования к интеллектуальным (метапредметным) результатам освоения курса:
- сформированность умения анализировать проблему и определять финансовые и государственные учреждения, в которые необходимо обратиться для их решения;
  - владение умением поиска различных способов решения финансовых проблем и их оценки;
  - владение умением осуществлять краткосрочное и долгосрочное планирование поведения в сфере финансов;

- сформированность умения устанавливать причинно-следственные связи между социальными и финансовыми явлениями и процессами;
- умение осуществлять элементарный прогноз в сфере личных финансов и оценивать свои поступки;
- сформированность коммуникативной компетенции:
  - вступать в коммуникацию со сверстниками и учителем, понимать и продвигать предлагаемые идеи;
  - анализировать и интерпретировать финансовую информацию из различных источников.

### **Требования к предметным результатам освоения курса:**

- владение понятиями: деньги и денежная масса, покупательная способность денег, человеческий капитал, благосостояние семьи, профицит и дефицит семейного бюджета, банк, инвестиционный фонд, финансовое планирование, форс-мажор, страхование, финансовые риски, бизнес, валюта и валютный рынок, прямые и косвенные налоги, пенсионный фонд и пенсионная система;
- владение знанием:
  - структуры денежной массы
  - структуры доходов населения страны и способов её определения
  - зависимости уровня благосостояния от структуры источников доходов семьи
  - статей семейного и личного бюджета и способов их корреляции
  - основных видов финансовых услуг и продуктов, предназначенных для физических лиц
    - возможных норм сбережения
    - способов государственной поддержки в случаях попадания в сложные жизненные ситуации
  - видов страхования
  - видов финансовых рисков
  - способов использования банковских продуктов для решения своих финансовых задач
  - способов определения курса валют и мест обмена
  - способов уплаты налогов, принципов устройства пенсионной системы в РФ.

### **Структура курса и тематический план**

#### **Структура курса**

Курс финансовой грамотности в 9 классах состоит из пяти разделов. Каждый раздел имеет целостное, законченное содержание: изучается определённая сфера финансовых отношений и определённый круг финансовых задач, с которыми сталкивается человек в своей практической жизни. Изучение каждого раздела заканчивается проведением контрольного мероприятия.

№ Раздел Кол-во часов

Раздел 1 Управление денежными средствами семьи 8

Раздел 2 Способы повышения семейного благосостояния 6

Раздел 3 Риски в мире денег 7

Раздел 4 Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем 8

Раздел 5 Человек и государство: как они взаимодействуют 5

Итого 34

#### **Тематический план**

В тематическом плане указаны темы каждого занятия, включая занятие контроля по каждому разделу, а также соответствующие формы проведения занятия. Каждой теме посвящено отдельное занятие в материалах для учащихся. Материалы для занятия контроля представлены в контрольных измерительных материалах (КИМ) по каждому разделу.

№ темы	Тема	Форма занятий	Кол-во часов
	Раздел 1. Управление денежными средствами семьи	Лекция и практикум	8
1	Происхождение денег. Деньги: что это такое?	Лекция и дискуссия	1
2	Что может происходить с деньгами и как это влияет на финансы нашей семьи	Лекция и практикум	1
3	Какие бывают источники доходов	Практическое занятие	1
4	От чего зависят личные и семейные доходы	Семинар	1
5	Контроль семейных расходов	Лекция и практикум	1
6	Как контролировать семейные расходы и зачем это делать	Семинар	1
7	Построение семейного бюджета	Практическая работа	1
8	Что такое семейный бюджет и как его построить	Лекция и дискуссия	1
	Раздел 2. Способы повышения семейного благосостояния		6
9	Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций	Лекция и практикум	1
10	Для чего нужны финансовые организации	Лекция и дискуссия	1
11	Как увеличить семейные расходы с использованием финансовых организаций	Практическая работа	1
12	Финансовое планирование как способ повышения благосостояния	Лекция и практикум	1
13	Для чего нужно осуществлять финансовое планирование	Лекция и практикум	1
14	Как осуществлять финансовое планирование на разных жизненных этапах	Практическая работа	1
	Раздел 3. Риски в мире денег		7
15	Особые жизненные ситуации и как с ними справиться	Лекция и практикум	1
16	ОЖС: рождение ребёнка, потеря	Лекция и дискуссия	1

	кормильца		
17	ОЖС: болезнь, потеря работы, природные и техногенные катастрофы	Лекция и практикум	1
18	Чем поможет страхование	Лекция и дискуссия	1
19	Риски в мире денег	Лекция и дискуссия	1
20	Какие бывают финансовые риски	Практическая работа	1
21	Что такое финансовые пирамиды	Семинар	1
	Раздел 4. Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем		8
22	Банки и их роль в жизни семьи	Лекция и практикум	1
23	Что такое банк и чем он может быть вам полезен	Лекция и дискуссия	1
24	Польза и риски банковских карт	Лекция и практикум	1
25	Собственный бизнес	Проектирование	1
26	Что такое бизнес	Проектирование	1
27	Как создать свое дело	Проектирование	1
28	Валюта в современном мире	Лекция и практикум	1
29	Что такое валютный рынок и как он устроен	Семинар	1
	Раздел 5. Человек и государство: как они взаимодействуют		5
30	Налоги и их роль в жизни семьи	Лекция и практикум	1
31	Что такое налоги и зачем их платить	Лекция и дискуссия	1
32	Какие налоги мы платим	Практическая работа	1
33	Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие в старости	Лекция и дискуссия	1
34	Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие в старости	Лекция и практикум	1
			Итого: 34

**Содержание и примерный перечень формируемых компетенций, получаемых знаний, осваиваемых умений**

**Раздел 1. Управление денежными средствами семьи (8 ч)**

Базовые понятия и знания: Эмиссия денег, денежная масса, покупательная способность денег, Центральный банк, структура доходов населения, структура доходов семьи, структура личных доходов, человеческий капитал, благосостояние семьи, контроль расходов семьи, семейный бюджет: профицит, дефицит, личный бюджет. Знание того, каким именно образом в современной экономике осуществляется эмиссия денег; из чего состоит денежная масса; способов влияния государства на инфляцию; структуры доходов населения России и её изменений в конце XX – начале XXI в.; факторов, влияющих в России на размер доходов из различных источников; зависимости уровня благосостояния от структуры источников доходов семьи; статей семейного и личного бюджета; обязательных ежемесячных трат семьи и личных трат. Личностные характеристики и установки: Понимание: – того, что наличные деньги не единственная форма оплаты

товаров и услуг; – роли денег в экономике страны как важнейшего элемента рыночной экономики; – влияния образования на последующую карьеру и соответственно на личные доходы; – того, что неконтролируемая трата семейных доходов лишает семью возможности обеспечить устойчивость своего благосостояния и может привести к финансовым трудностям семьи; – различий в структуре семейного бюджета расходов и её изменения в зависимости от возраста членов семьи и других факторов; необходимости планировать доходы и расходы семьи.

**Умения:**

- пользоваться дебетовой картой;
- определять причины роста инфляции;
- рассчитывать личный и семейный доход;
- читать диаграммы, графики, иллюстрирующие структуру доходов населения или семьи;
- различать личные расходы и расходы семьи;
- считать личные расходы и расходы семьи как в краткосрочном, так и в долгосрочном периодах;
- вести учёт доходов и расходов;
- развивать критическое мышление.

**Компетенции:**

- устанавливать причинно-следственные связи между нормой инфляции и уровнем доходов семей;
  - использовать различные источники для определения причин инфляции и её влияния на покупательную способность денег, имеющихся в наличии;
  - определять и оценивать варианты повышения личного дохода;
  - соотносить вклад в личное образование и последующий личный доход;
  - сравнивать различные профессии и сферы занятости для оценки потенциала извлечения дохода и роста своего благосостояния на коротком и длительном жизненном горизонте;
  - оценивать свои ежемесячные расходы;
  - соотносить различные потребности и желания с точки зрения финансовых возможностей;
  - определять приоритетные траты; исходя из этого строить бюджет на краткосрочную и долгосрочную перспективы;
  - осуществлять анализ бюджета и оптимизировать его для формирования сбережений.

**Раздел 2. Способы повышения семейного благосостояния (6 ч)**

Базовые понятия и знания: Банк; инвестиционный фонд; страховая компания; финансовое планирование. Знание основных видов финансовых услуг и продуктов для физических лиц; знание возможных норм сбережения по этапам жизненного цикла. Личностные характеристики и установки: Понимание: – принципа хранения денег на банковском счёте; – вариантов использования сбережения и инвестирования на разных стадиях жизненного цикла семьи; – необходимости аккумулировать сбережения для будущих трат; – возможных рисков при сбережении и инвестировании. Умения: – рассчитать реальный банковский процент; – рассчитать доходность банковского вклада и других операций; – анализировать договоры; – отличать инвестиции от сбережений; – сравнивать доходность инвестиционных продуктов. Компетенции: – искать необходимую

информацию на сайтах банков, страховых компаний и др. финансовых учреждений; – оценивать необходимость использования различных финансовых инструментов для повышения благосостояния семьи; – откладывать деньги на определённые цели; – выбирать рациональные схемы инвестирования семейных сбережений для обеспечения будущих крупных расходов семьи.

### Раздел 3. Риски в мире денег (7 ч)

Базовые понятия и знания: Особые жизненные ситуации; социальные пособия; форс-мажор; страхование; виды страхования и страховых продуктов; финансовые риски; виды рисков. Знание видов различных особых жизненных ситуаций; способов государственной поддержки в случаях природных и техногенных катастроф и других форс-мажорных случаях; видов страхования; видов финансовых рисков: инфляция, девальвация, банкротство финансовых компаний, управляющих семейными сбережениями, финансовое мошенничество; представление о способах сокращения финансовых рисков.

#### **Личностные характеристики и установки:**

##### **Понимание:**

- того, что при рождении детей структура расходов семьи изменяется;
- необходимости иметь финансовую подушку безопасности на случай чрезвычайных и кризисных жизненных ситуаций; – возможности страхования жизни и семейного имущества для управления рисками;

##### **Понимание причин финансовых рисков:**

- необходимости быть осторожным в финансовой сфере, необходимости проверять поступающую информацию из различных источников (из рекламы, от граждан, из учреждений).

##### **Умения:**

- находить в Интернете сайты социальных служб, обращаться за помощью;
- читать договор страхования; – рассчитывать ежемесячные платежи по страхованию;
- защитить личную информацию, в том числе в сети Интернет;
- пользоваться банковской картой с минимальным финансовым риском;
- соотносить риски и выгоды. Компетенции:
- оценивать последствия сложных жизненных ситуаций с точки зрения пересмотра структуры финансов семьи и личных финансов;
- оценивать предлагаемые варианты страхования;
- анализировать и оценивать финансовые риски;
- развивать критическое мышление по отношению к рекламным сообщениям;
- способность реально оценивать свои финансовые возможности.

### Раздел 4. Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем (8 ч)

Базовые понятия и знания: Банк; коммерческий банк; Центральный банк; бизнес; бизнесплан; источники финансирования; валюта; мировой валютный рынок; курс валюты.

Знание видов операций, осуществляемых банками; необходимость наличия у банка лицензии для осуществления банковских операций; какие бывают источники для создания бизнеса и способы защиты от банкротства; иметь представление о структуре бизнес-плана: иметь представление об основных финансовых правилах ведения бизнеса; знать типы валют; иметь представление о том, как мировой валютный рынок влияет на

валютный рынок России; знать, как определяются курсы валют в экономике России.

### **Личностные характеристики и установки:**

#### **Понимание:**

- устройства банковской системы;
- того, что вступление в отношения с банком должны осуществлять не спонтанно, под воздействием рекламы, а по действительной необходимости и со знанием способов взаимодействия;
- ответственности и рискованности занятия бизнесом; понимание трудностей, с которыми приходится сталкиваться при выборе такого рода карьеры;
- того, что для начала бизнес-деятельности необходимо получить специальное образование;
- того, от чего зависят курсы валют; понимание условия при которых семья может выиграть, размещая семейные сбережения в валюте.

#### **Умения:**

- читать договор с банком;
- рассчитывать банковский процент и сумму выплат по вкладам;
- находить актуальную информацию на специальных сайтах, посвящённых созданию малого (в том числе семейного) бизнеса; рассчитывать издержки, доход, прибыль;
- переводить одну валюты в другую;
- находить информацию об изменениях курсов валют.

#### **Компетенции:**

- оценивать необходимость использования банковских услуг для решения своих финансовых проблем и проблем семьи; – выделять круг вопросов, которые надо обдумать при создании своего бизнеса, а также типы рисков, такому бизнесу угрожающие;
- оценивать необходимость наличия сбережений в валюте в зависимости от экономической ситуации в стране.

### **Раздел 5. Человек и государство: как они взаимодействуют (5 ч)**

Базовые понятия и знания: Налоги; прямые и косвенные налоги; пошлины; сборы; пенсия; пенсионная система; пенсионные фонды. Знание основных видов налогов, взимаемых с физических и юридических лиц (базовые); способов уплаты налогов (лично и предприятием); общих принципов устройства пенсионной системы РФ; иметь представления о способах пенсионных накоплений Личностные характеристики и установки: Представление об ответственности налогоплательщика;

#### **Понимание:**

- неотвратимости наказания (штрафов) за неуплату налогов и негативное влияние штрафов на семейный бюджет;
- того, что при планировании будущей пенсии необходимо не только полагаться на государственную пенсионную систему, но и создавать свои программы накопления средств и страхования на старость.

#### **Умения:**



– считать сумму заплаченных налогов или сумму, которую необходимо заплатить в качестве налога;

– просчитывать, как изменения в структуре и размерах семейных доходов и имущества могут повлиять на величину подлежащих уплате налогов;

– находить актуальную информацию о пенсионной системе и накоплениях в сети Интернет.

### **Компетенции:**

– осознавать гражданскую ответственность при уплате налогов;

– планировать расходы на уплату налогов;

– рассчитать и прогнозировать, как могут быть связаны величины сбережений на протяжении трудоспособного возраста и месячного дохода после окончания трудовой карьеры.

### **Формы и методы организации учебной деятельности учащихся**

В ходе организации учебной деятельности учащихся будут использоваться следующие формы занятий:

• Лекция-беседа. В 8–9 классах такая форма может быть использована для введения учащихся в проблематику финансовой сферы. Лекция на уроках по финансовой грамотности должна быть использована с применением педагогического метода проблематизации. Сама лекция как трансляция знаний и постановка проблем может проходить в следующих формах: – просмотр документальных и художественных фильмов; – просмотр видеолекций ведущих экономистов, политиков, бизнесменов; – рассказ-беседа о проблематике данной сферы; – встречи с действующими финансистами, бизнесменами, политиками, государственными служащими. Отметим, что лекции как форма занятий занимают примерно 10– 15% всего учебного времени.

• Практикум. Данная форма занятий является ведущей для учащихся 8–9 классов. Именно в этом возрасте важно попробовать самостоятельно осуществлять поисковую деятельность, получить опыт выполнения несложных финансовых действий. Данное занятие может осуществляться в форме индивидуальной и групповой работы; назначение – отработка практических умений и формирование компетенций в сфере финансов; на данном занятии осуществляется поисково-исследовательская работа, направленная на поиск финансовой информации из различных источников. Таким образом, практикум может быть проведён в следующих формах: – поиск информации в сети Интернет на сайтах государственных служб, финансовых организаций, рейтинговых агентств; – поиск и анализ правовых документов по теме; – разработка индивидуальных или групповых проектов; – проведение мини-исследований; – поиск информации для написания эссе; – составление и решение финансовых кроссвордов.

• Игра. Наряду с практикумом является ведущей формой занятий, так как позволяет в смоделированной ситуации осуществить конкретные финансовые действия, вступить в отношения с финансовыми институтами (хотя бы и в выдуманной ситуации). Получение

минимального опыта в игре в реальности позволяет более уверенно себя чувствовать и адекватнее вести себя в конкретных финансовых ситуациях. Например, в ходе обучения могут быть проведены такие игры: • «Управляем денежными средствами семьи» • «Увеличим семейные доходы с использованием финансовых услуг» • «Осуществляем долгосрочное финансовое планирование» • «Что делать? Мы попали в особую жизненную ситуацию!» • «Внимание! Финансовые риски!» • «Планируем свой бизнес» • «Валюты и страны» • «Налоги и семейный бюджет» • «Пенсии родителей»

Семинар. В 8–9 классах такая форма может быть использована для обсуждения общих проблем, для выработки общих решений. Эта форма не является обязательной, учитель должен сам определить возможность её использования в зависимости от познавательных потребностей учащихся и условий организации образовательной деятельности. Структура семинара для 8–9 классов будет выглядеть так:

### **Определение цели семинара**

2. Работа в группе над выполнением задания (чаще всего это обсуждение понятий, выработка оптимальных решений)

3. Представление результатов обсуждения группами

4. Общее обсуждение

В ходе обучения могут быть проведены семинары по темам:

1. Каковы достоинства и недостатки символических (кредитных) денег?
2. Чем сегодня обеспечены деньги?
3. Почему в некоторых регионах мира сохранились товарные деньги?
4. Сколько денег нужно государству, чтобы благополучно развиваться?
5. Как хорошо, когда снижаются цены! К чему ведёт дефляция как для семей, так и для государства?
6. Как изменилась структура доходов населения России в сравнении с 90-ми гг. XX в.?
7. Какие способы самозанятости сегодня существуют в России (в вашем городе, деревне, посёлке)?
8. Какие способы заработка существуют для школьников в летние каникулы?
9. Готовы ли вы много сил и времени тратить на собственное образование, чтобы иметь высокую зарплату в будущем?
10. Можно ли всегда жить в долг или нужно иметь сбережения?
11. С какого возраста у ребёнка должен быть свой бюджет?

12. Что важнее для семьи: тратить деньги на текущее потребление, покупая одежду, обувь, бытовую технику и компьютеры, или вкладывать в капитальные ресурсы (квартира, дача, автомобиль)?

13. Как можно сократить расходы на коммунальные услуги и продукты питания (какие возможности есть в нашем городе, селе, посёлке)?

14. Где лучше всего искать информацию о деятельности финансовых организаций?

15. В каких случаях лучше всего пользоваться услугами банков для увеличения семейных доходов?

16. Как выбрать наиболее надежный паевой инвестиционный фонд?

17. Как меняются семейные расходы в связи с рождением и взрослением детей?

18. Нужно ли создавать сбережения на случай рождения детей?

19. Достаточно ли государство помогает молодым семьям при рождении ребенка?

20. Как компания, государство и работники могут свести к минимуму риски заболеваемости на предприятиях?

21. Как можно сократить безработицу в нашем городе, районе?

22. Какие природные и техногенные угрозы существуют в вашем регионе?

23. Какими способами можно свести к минимуму влияние этих рисков с точки зрения финансов?

24. Нужно ли сегодня страховать жизнь и здоровье?

25. Почему в США и странах Европы люди больше тратят денег на страхование, чем россияне?

26. Нужно ли в современной экономической ситуации защищать свои сбережения от инфляции?

27. Следует ли рисковать своими финансами, участвуя в финансовых пирамидах?

28. Как уберечь своих финансово неграмотных родственников от финансовых потерь, понесённых из-за участия в финансовой пирамиде?

29. Какую пользу приносят коммерческие банки гражданам в современном мире?

30. Следует ли всё время жить в долг, пользуясь кредитной картой?

31. Чем полезны банковские карты в современной жизни?

32. О чем сегодня нам говорят курсы евро и доллара?

33. В каких валютах лучше всего хранить сбережения государства?

34. Нужно ли простым гражданам осуществлять валютные операции с целью заработать на разнице курсов?

35. Чем опасна для общества ситуация, когда люди скрывают свои реальные доходы и не платят налоги?

36. Насколько справедливым является подоходный налог (с заработной платы) в 13% в современной России?

37. Чем отличаются прямые и косвенные налоги?

38. Для чего нужны косвенные налоги?

39. Чем опасна неуплата налогов для физического лица?

40. С какого возраста необходимо задумываться о своей будущей пенсии?

41. Какая пенсия должна быть справедливой?

42. Кто должен заботиться о пенсионном обеспечении: государство или сам гражданин? Семинары могут проводиться за пределами занятий и иметь форму дискуссионного клуба, где осуществляется обсуждение широкого круга финансово-экономических вопросов с участием учащихся как 8–9, так и 10–11 классов. Могут участвовать учителя и администрация, а также привлечённые эксперты (политики, бизнесмены, государственные служащие и др.).

#### **Занятие контроля: назначение**

– проверка освоенных знаний и умений и при необходимости их коррекция. Контроль может проходить как в традиционных формах, так и в интерактивных:

– письменная контрольная работа (включающая задания, проверяющие знание теории и владение метапредметными умениями);

– устный опрос;

– викторина;

– конкурс;

– творческий отчёт;

– защита проекта;

– защита исследовательской работы;

– написание эссе;

– решение практических задач;

– выполнение тематических заданий.

Учителем могут быть использованы и другие формы обучения.