



Муниципальное общеобразовательное учреждение  
«Основная общеобразовательная школа № 34» г. Сыктывкара  
(МОУ «ООШ № 34» г. Сыктывкара)  
«Öкмыс класса 34 №-а школа» Сыктывкарсамуниципальной велöдан учреждение  
(«34 №-а ÖКШ» Сыктывкарса МВУ)

ПРИНЯТО  
Педагогическим советом  
Протокол № 13 от «30» августа 2023 г.

УТВЕРЖДЕНО  
приказом МОУ «ООШ № 34»  
г. Сыктывкара  
от «30» августа 2023 г. № 360

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА МОДУЛЯ**  
**«ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»**

Основное общее образование, 9 класс

Срок реализации – 1 г.

Сыктывкар 2023

## Содержание

1. Пояснительная записка.....	3
2. Планируемые результаты освоения учебного предмета.....	9
3.Содержание учебного предмета.....	13
4. Тематическое планирование.....	16

## 1. Пояснительная записка

Рабочая программа учебного модуля «Основы финансовой грамотности» разработана для обучения учащихся 9-х классов МОУ «ООШ №34» г. Сыктывкара» в соответствии с:

- Федеральным государственным образовательным стандартом основного общего образования, утверждённым приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 17 декабря 2010 г № 1897 в действующей редакции;
- Приказом Минпросвещения России от 11.12.2020 г. №712 «О внесении изменений в некоторые федеральные государственные образовательные стандарты общего образования по вопросам воспитания обучающихся».

На основе:

- Положения о рабочей программе учебного предмета в соответствии с ФГОС ООО, утвержденной приказом МОУ «ООШ №34» г. Сыктывкара
- Методических рекомендаций МУ ДПО ЦРО по доработке рабочих программ учебных предметов в связи с рабочей программой воспитания.

С учётом:

- федеральной основной образовательной программы основного общего образования (Приказ Министерства просвещения Российской Федерации от 18.05.2023 № 370 «Об утверждении федеральной образовательной программы основного общего образования», зарегистрированной 12.07.2023 №74223)
- примерной рабочей программы учебного курса «Основы финансовой грамотности» (Одобрена решением федерального учебно-методического объединения по общему образованию, протокол от 23 июня 2022 г. № 3/22) (<https://fgosreestr.ru/ooop/primernaia-rabochaia-programma-uchebnogo-kursa-osnovy-finansovoi-gramotnosti-finansovaia-kultura-dlia-5-9-klassov-obrazovatelnykh-organizatsii>)

При реализации РПУП «Основы финансовой грамотности» побуждение обучающихся соблюдать на уроке общепринятые нормы поведения, правила общения осуществляется посредством следования правилам, вытекающих из ценностей школы, выработка и принятие которых описаны в РПВ (модуль «Школьный урок»).

С учетом специфики учебного модуля «**Основы финансовой грамотности**»

**целями модуля** на уровне основного общего образования являются:

- **развитие** личности обучающихся, воспитание, усвоение основ научных знаний;
- **развитие способности** обучающихся анализировать социально значимую информацию, делать необходимые выводы и давать обоснованные оценки социальным событиям и процессам, выработку умений, обеспечивающих адаптацию к условиям динамично развивающегося современного общества;
- **социализация подростка**, его приобщение к ценностям демократии, правового государства, гражданского общества, формирование гражданской идентичности личности;
- **освоение** учащимися разных социальных ролей, норм и правил жизни в обществе;
- **активное вовлечение** учащихся в общественную жизнь и реализацию социальных проектов.
- **формирование** специальных компетенций в области управления личными финансами у учащихся.

Расширение целей и задач изучения учебного модуля осуществляется за счет введения этнокультурной составляющей с целью воспитания уважительного отношения к культуре коми народа, толерантного отношения к носителям другого языка, развития познавательного интереса учащихся, расширения кругозора, воспитания гордости за свою малую родину.

В содержание программного материала РПУП включена *Этнокультурная составляющая*. *Этнокультурная составляющая* реализуется через дополнения к основным темам курса и позволяет учащимся изучать процессы и явления, происходящие в регионе. *Этнокультурная составляющая* в программе реализуется через следующие **составляющие**, содержание которых соответствует требованиям ФГОС:

- **предметно-информационную**: иметь знания о современном состоянии и перспективах развития Республики Коми; иметь представление об особенностях социально-политической и социально-экономической жизни региона.
- **деятельностно-коммуникативную**: занимать активную гражданскую позицию в социально-экономической, духовной жизни региона; владеть практическими навыками решения определенных проблем, связанных с позитивными в жизни населения своего города;
- **ценностно-ориентационную**: быть готовым к оценке собственных возможностей в освоении будущей профессиональной деятельности; принимать ценности другой группы, сообщества; уметь соотносить поставленные цели деятельности и результат, нести ответственность за результаты своей образовательной деятельности.

При изучении учебного модуля «**Основы финансовой грамотности**» используются следующие **формы текущего контроля успеваемости**: устный (ответы на вопросы) и письменный (самостоятельная работа, проверочная работа, контрольная работа, тест, финансовый диктант, практическая работа, проект).

В конце учебного года проводится **промежуточная аттестация** в форме тестирования (теста).

#### **Система оценки достижения планируемых результатов**

1. Стартовая диагностика.
2. Тематические контрольные работы по классам
3. Текущий контроль
4. Итоговая оценка.
5. Оценка проектной и исследовательской деятельности.
6. Инструментарий.
7. Критерии оценки предметных результатов.

#### **Определение итогового балла за стандартизированную контрольную работу и заданий базового уровня**

% достигнутых планируемых результатов Задание проверяет 1 результат – оценивается 1 баллом Комплексное задание («задача») – проверяет 2 результата – оценивается 2 баллами (зависит от количества задач в задании).

Отметка	Уровень	% достигнутых планируемых результатов	Оценивание заданий базового уровня		
			оптимальный	допустимый	критический
5	высокий	89%-100%	90%-100%		
4	повышенный	66%-88%	80%-89%	66%-79%	
3	базовый	50%-65%		50%-65%	
2	низкий	0-49%			0-49%

#### ***Критерии и нормы оценки знаний и умений учащихся за устный ответ.***

**Оценка "5" ставится, если ученик:**

1. Показывает глубокое и полное знание и понимание всего программного материала; полное понимание сущности рассматриваемых понятий, явлений и закономерностей, теорий, взаимосвязей.
2. Умеет составить полный и правильный ответ на основе изученного материала; выделять главные положения, самостоятельно подтверждать ответ конкретными примерами, фактами; самостоятельно и аргументировано делать анализ, обобщения, выводы; устанавливать межпредметные связи (на основе ранее приобретённых знаний) и внутрипредметные связи, творчески применять полученные знания в незнакомой ситуации; последовательно, чётко, связно, обоснованно и безошибочно излагать учебный материал. Умеет составлять ответ в логической последовательности с использованием принятой

терминологии; делать собственные выводы; формулировать точное определение и истолкование основных понятий, законов, теорий. Может при ответе не повторять дословно текст учебника; излагать материал литературным языком; правильно и обстоятельно отвечать на дополнительные вопросы учителя; самостоятельно и рационально использовать наглядные пособия, справочные материалы, учебник, дополнительную литературу, первоисточники; применять систему условных обозначений при ведении записей, сопровождающих ответ; использовать для доказательства выводов из наблюдений и опытов.

3. Самостоятельно, уверенно и безошибочно применяет полученные знания в решении проблем на творческом уровне; допускает не более одного недочёта, который легко исправляет по требованию учителя; имеет необходимые навыки работы с приборами, чертежами, схемами, графиками, картами, сопутствующими ответу; записи, сопровождающие ответ, соответствуют требованиям.

**Оценка "4" ставится, если ученик:**

1. Показывает знания всего изученного программного материала. Дает полный и правильный ответ на основе изученных теорий; допускает незначительные ошибки и недочёты при воспроизведении изученного материала, небольшие неточности при использовании научных терминов или в выводах, обобщениях из наблюдений. Материал излагает в определённой логической последовательности, при этом допускает одну негрубую ошибку или не более двух недочётов, которые может исправить самостоятельно при требовании или небольшой помощи преподавателя; подтверждает ответ конкретными примерами; правильно отвечает на дополнительные вопросы учителя.

2. Умеет самостоятельно выделять главные положения в изученном материале; на основании фактов и примеров обобщать, делать выводы. Устанавливать внутрипредметные связи. Может применять полученные знания на практике в видоизменённой ситуации, соблюдать основные правила культуры устной речи; использовать при ответе научные термины.

3. Не обладает достаточным навыком работы со справочной литературой, учебником, первоисточником (правильно ориентируется, но работает медленно).

**Оценка "3" ставится, если ученик:**

1. Усваивает основное содержание учебного материала, но имеет пробелы, не препятствующие дальнейшему усвоению программного материала.

2. Излагает материал несистематизированно, фрагментарно, не всегда последовательно; показывает недостаточную сформированность отдельных знаний и умений; слабо аргументирует выводы и обобщения, допускает ошибки при их формулировке; не

использует в качестве доказательства выводы и обобщения из наблюдений, опытов или допускает ошибки при их изложении; даёт нечёткие определения понятий.

3. Испытывает затруднения в применении знаний, необходимых для решения задач различных типов, практических заданий; при объяснении конкретных явлений на основе теорий и законов; отвечает неполно на вопросы учителя или воспроизводит содержание текста учебника, но недостаточно понимает отдельные положения, имеющие важное значение в этом тексте, допуская одну-две грубые ошибки.

**Оценка "2" ставится, если ученик:**

1. Не усваивает и не раскрывает основное содержание материала; не знает или не понимает значительную часть программного материала в пределах поставленных вопросов; не делает выводов и обобщений.

2. Имеет слабо сформированные и неполные знания, не умеет применять их при решении конкретных вопросов, задач, заданий по образцу.

3. При ответе на один вопрос допускает более двух грубых ошибок, которые не может исправить даже при помощи учителя.

***Оценка проектных работ.***

**Высокий уровень - Отметка «5»**

1. Правильно поняты цель, задачи выполнения проекта.
2. Соблюдена технология исполнения проекта, выдержаны соответствующие этапы.
3. Проект оформлен в соответствии с требованиями.
4. Проявлены творчество, инициатива.
5. Предъявленный продукт деятельности отличается высоким качеством исполнения, соответствует заявленной теме.

**Повышенный уровень - Отметка «4»**

1. Правильно поняты цель, задачи выполнения проекта.
2. Соблюдена технология исполнения проекта, этапы, но допущены незначительные ошибки, неточности в оформлении.
3. Проявлено творчество.
4. Предъявленный продукт деятельности отличается высоким качеством исполнения, соответствует заявленной теме.

**Базовый уровень - Отметка «3»**

1. Правильно поняты цель, задачи выполнения проекта.
2. Соблюдена технология выполнения проекта, но имеются 1-2 ошибки в этапах или в оформлении.

3. Самостоятельность проявлена на недостаточном уровне.

**Низкий уровень - Отметка «2»**

Проект не выполнен или не завершен.

***Оценка работы с текстом.***

**(заполнение опорных таблиц и схем, письменный ответ на вопрос).**

**Высокий уровень -Отметка «5»**

Задание выполнено на высоком уровне, отсутствуют ошибки. Работа выполнена в заданное время, самостоятельно, с соблюдением технологических требований и установок, качественно, творчески и эстетично.

**Повышенный уровень - Отметка «4»**

Задание выполнено на хорошем уровне, имеются 1 ошибка в содержании, или имеются незначительные ошибки в оформлении. Работа выполнена в заданное время, самостоятельно.

**Базовый уровень - Отметка «3»**

Задание выполнено на достаточном, минимальном уровне, имеются 2-3 ошибки в содержании или неграмотно оформлено. Работа выполнена с опозданием, но самостоятельно.

**Низкий уровень - Отметка «2»**

Задание не выполнено или не завершено самостоятельно учеником, при выполнении допущены большие отклонения от заданных требований и установок.

***Оценка письменных контрольных работ.***

**Оценка «5»** ставится за работу, выполненную полностью без ошибок и недочетов.

**Оценка «4»** ставится за работу, выполненную полностью, но при наличии в ней не более одной негрубой ошибки и одного недочета, не более трех недочетов.

**Оценка «3»** ставится, если ученик правильно выполнил не менее 2/3 всей работы или допустил не более одной грубой ошибки и двух недочетов, не более одной грубой и одной негрубой ошибки, не более трех негрубых ошибок, одной негрубой ошибки и трех недочетов, при наличии четырех-пяти недочетов.

**Оценка «2»** ставится, если число ошибок и недочетов превысило норму для оценки «3» или правильно выполнено менее 2/3 всей работы.

***Оценка тестовых заданий.***

При составлении тестовых заданий каждому из вопросов присуждается «баллы трудности» в зависимости от сложности поставленного вопроса. Общее количество баллов за тестовое



задание составляет – 100. Оценка выставляется в зависимости от набранных обучающимися баллов

**Оценка «5»** ставится в случае если набрано > 85 баллов

**Оценка «4»** ставится в случае если набрано от 70 до 85 баллов

**Оценка «3»** ставится в случае если набрано от 50 до 70 баллов

**Оценка «2»** ставится в случае если набрано < 50 баллов

**Форма организации образовательного процесса:** классно-урочная система.

**Технологии, используемые в обучении:**

***Проблемно-диалогическая технология.***

Открытие новых знаний самим учащимся реализуется через проблемный диалог на уроке. Когда учащийся решает проблему, он развивается (на уроках гуманитарного цикла: как правильно писать орфограмму).

***Проектная технология.***

Межпредметная. Проектная деятельность – самостоятельно выстроенная и реализованная учащимся по плану. Проект – продукт, сделанный учащимся, в котором есть его личностная составляющая, его индивидуальность.

***Технология продуктивного чтения.***

На разных уроках может работать по-разному (понимание смысла текста). Чтение просмотровое, ознакомительное, изучающее. Диалог с автором (читаем текст, задаём вопросы, отвечаем, проверяем себя). Понимание подтекста (работает на познавательный интерес). Понимание концепта (для чего текст написан, то, что формируется 1-2 словами, главная идея).

***Дистанционные образовательные технологии и электронное обучение.***

При дистанционном обучении используются образовательные технологии, реализуемые в основном с применением информационно-телекоммуникационных сетей при опосредованном (на расстоянии) взаимодействии обучающихся и педагогических работников. Электронное образование организуется с применением содержащейся в базах данных и используемой при реализации образовательных программ информации и обеспечивающих ее обработку информационных технологий, технических средств, а также информационно-телекоммуникационных сетей, обеспечивающих передачу по линиям связи указанной информации, взаимодействие обучающихся и педагогических работников.

Используются **исследовательская технология, проектная технология, игровая технология, здоровьесберегающая технология.**

Применение на уроках интерактивных форм работы с обучающимися является ведущей формой организации учебной деятельности учащихся. На уроках в соответствии с

Программой формирования/развития УУД и РПВ используются следующие формы совместной деятельности учащихся: интеллектуальных игр, стимулирующих познавательную мотивацию учащихся; дидактического театра, где полученные на уроке знания обыгрываются в театральных постановках; дискуссий, которые дают учащимся возможность приобрести опыт ведения конструктивного диалога; групповой работы или работы в парах, которые учат учащихся командной работе и взаимодействию с другими учащимися.

Включение в урок игровых процедур, которые помогают поддержать мотивацию детей к получению знаний, налаживанию позитивных межличностных отношений в классе, помогают установлению доброжелательной атмосферы во время урока: «Что? Где? Когда?», «Брейн-ринг» и т.д.

Применение на уроках организации приемов шефства – заданий на помощь и взаимовыручку.

На изучение модуля «**Основы финансовой грамотности**» на уровне основного общего образования в 9-м классе отводится 1 учебный час в неделю в течение учебного года обучения, всего 34 уроков.

Курс «Основы финансовой грамотности» реализуется в рамках основной образовательной программы основного общего образования в виде отдельного модуля учебного предмета «Обществознание» за счет части учебного плана, формируемой участниками образовательных отношений.

## **2. Планируемые результаты освоения учебного предмета**

Рабочая программа обеспечивает формирование личностных, метапредметных и предметных результатов.

### **Личностные результаты**

#### *Гражданское воспитание:*

готовность к выполнению обязанностей гражданина и реализации его прав, уважение прав, свобод и законных интересов других людей; активное участие в жизни семьи, образовательной организации, местного сообщества, родного края, страны; неприятие любых форм экстремизма, дискриминации; понимание роли различных социальных институтов в жизни человека; представление об основных правах, свободах и обязанностях гражданина, социальных нормах и правилах межличностных отношений в поликультурном и многоконфессиональном обществе; представление о способах противодействия коррупции; готовность к разнообразной созидательной деятельности, стремление к взаимопониманию и

взаимопомощи; активное участие в школьном самоуправлении; готовность к участию в гуманитарной деятельности (волонтерство, помощь людям, нуждающимся в ней).

*Патриотическое воспитание:*

осознание российской гражданской идентичности в поликультурном и многоконфессиональном обществе; проявление интереса к познанию родного языка, истории, культуры Российской Федерации, своего края, народов России; ценностное отношение к достижениям своей Родины — России, к науке, искусству, спорту, технологиям, боевым подвигам и трудовым достижениям народа; уважение к символам России, государственным праздникам; историческому, природному наследию и памятникам, традициям разных народов, проживающих в родной стране.

*Духовно-нравственное воспитание:*

ориентация на моральные ценности и нормы в ситуациях нравственного выбора; готовность оценивать своё поведение и поступки, поведение и поступки других людей с позиции нравственных и правовых норм с учётом осознания последствий поступков; активное неприятие асоциальных поступков; свобода и ответственность личности в условиях индивидуального и общественного пространства.

*Эстетическое воспитание:*

восприимчивость к разным видам искусства, традициям и творчеству своего и других народов, понимание эмоционального воздействия искусства; осознание важности художественной культуры как средства коммуникации и самовыражения; понимание ценности отечественного и мирового искусства, этнических культурных традиций и народного творчества; стремление к самовыражению в разных видах искусства. Физическое воспитание, формирование культуры здоровья и эмоционального благополучия: осознание ценности жизни; ответственное отношение к своему здоровью и установка на здоровый образ жизни ; осознание последствий и неприятие вредных привычек (употребление алкоголя, наркотиков, курение) и иных форм вреда для физического и психического здоровья; соблюдение правил безопасности, в том числе навыки безопасного поведения в интернет-среде; способность адаптироваться к стрессовым ситуациям и меняющимся социальным, информационным и природным условиям, в том числе осмысляя собственный опыт и не осуждая других; сформированность навыков рефлексии, признание своего права на ошибку и такого же права другого человека.

*Трудовое воспитание:*

установка на активное участие в решении практических задач (в рамках семьи, образовательной организации, города, края) технологической и социальной направленности, способность инициировать, планировать и самостоятельно выполнять такого рода

деятельность; интерес к практическому изучению профессий и труда различного рода, в том числе на основе применения изучаемого предметного знания; осознание важности обучения на протяжении всей жизни для успешной профессиональной деятельности и развитие необходимых умений для этого; уважение к труду и результатам трудовой деятельности; осознанный выбор и построение индивидуальной траектории образования и жизненных планов с учётом личных и общественных интересов и потребностей.

*Экологическое воспитание:*

ориентация на применение знаний из социальных и естественных наук для решения задач в области окружающей среды, планирования поступков и оценка возможных последствия своих действий для окружающей среды; повышение уровня экологической культуры, осознание глобального характера экологических проблем и путей их решения; активное неприятие действий, приносящих вред окружающей среде; осознание своей роли как гражданина и потребителя в условиях взаимосвязи природной, технологической и социальной сред; готовность к участию в практической деятельности экологической направленности.

*Ценности научного познания:*

ориентация в деятельности на современную систему научных представлений об основных закономерностях развития человека, природы и общества, о взаимосвязях человека с природной и социальной средой; овладение языковой и читательской культурой как средством познания мира; овладение основными навыками исследовательской деятельности; установка на осмысление опыта, наблюдений, поступков и стремление совершенствовать пути достижения индивидуального и коллективного благополучия.

**Личностные результаты**, обеспечивающие адаптацию обучающегося к изменяющимся условиям социальной и природной среды:

освоение обучающимися социального опыта, основных социальных ролей, соответствующих ведущей деятельности возраста, норм и правил общественного поведения, форм социальной жизни в группах и сообществах, включая семью, группы, сформированные по профессиональной деятельности, а также в рамках социального взаимодействия с людьми из другой культурной среды;

способность обучающихся взаимодействовать в условиях неопределённости, открытость опыту и знаниям других;

способность действовать в условиях неопределённости, открытость опыту и знаниям других, повышать уровень своей компетентности через практическую деятельность, в том числе умение учиться у других людей;

осознавать в совместной деятельности новые знания, навыки и компетенции из опыта других;

навык выявления и связывания образов, способность формирования новых знаний, в том числе способность формулировать идеи, понятия, гипотезы об объектах и явлениях, в том числе ранее неизвестных, осознавать дефицит собственных знаний и компетентностей, планировать своё развитие;

умение распознавать конкретные примеры понятия по характерным признакам, выполнять операции в соответствии с определением и простейшими свойствами понятия, конкретизировать понятие примерами, использовать понятие и его свойства при решении задач (далее — оперировать понятиями), а также оперировать терминами и представлениями в области концепции устойчивого развития;

умение анализировать и выявлять взаимосвязи природы, общества и экономики; умение оценивать свои действия с учётом влияния на окружающую среду, достижений целей и преодоления вызовов, возможных глобальных последствий;

способность обучающихся осознавать стрессовую ситуацию, оценивать происходящие изменения и их последствия;

воспринимать стрессовую ситуацию как вызов, требующий контрмер; оценивать ситуацию стресса, корректировать принимаемые решения и действия;

формулировать и оценивать риски и последствия, формировать опыт, уметь находить позитивное в произошедшей ситуации; быть готовым действовать в отсутствие гарантий успеха.

## **Метапредметные результаты**

### **1. Овладение универсальными учебными познавательными действиями**

*Базовые логические действия:*

выявлять и характеризовать существенные признаки социальных явлений и процессов; устанавливать существенный признак классификации социальных фактов, основания для их обобщения и сравнения, критерии проводимого анализа; с учётом предложенной задачи выявлять закономерности и противоречия в рассматриваемых фактах, данных и наблюдениях;

предлагать критерии для выявления закономерностей и противоречий;

выявлять дефицит информации, данных, необходимых для решения поставленной задачи; выявлять причинно-следственные связи при изучении явлений и процессов;

делать выводы с использованием дедуктивных и индуктивных умозаключений, умозаключений по аналогии, формулировать гипотезы о взаимосвязях; самостоятельно

выбирать способ решения учебной задачи (сравнивать несколько вариантов решения, выбирать наиболее подходящий с учётом самостоятельно выделенных критериев).

*Базовые исследовательские действия:*

использовать вопросы как исследовательский инструмент познания; формулировать вопросы, фиксирующие разрыв между реальным и желательным состоянием ситуации, объекта, самостоятельно устанавливать искомое и данное; формулировать гипотезу об истинности собственных суждений и суждений других, аргументировать свою позицию, мнение;

проводить по самостоятельно составленному плану небольшое исследование по установлению особенностей объекта изучения, причинноследственных связей и зависимостей объектов между собой; оценивать на применимость и достоверность информацию, полученную в ходе исследования;

самостоятельно формулировать обобщения и выводы по результатам проведённого наблюдения, исследования, владеть инструментами оценки достоверности полученных выводов и обобщений;

прогнозировать возможное дальнейшее развитие процессов, событий и их последствия в аналогичных или сходных ситуациях, выдвигать предположения об их развитии в новых условиях и контекстах;

*Работа с информацией:*

применять различные методы, инструменты и запросы при поиске и отборе информации или данных из источников с учётом предложенной учебной задачи и заданных критериев; выбирать, анализировать, систематизировать и интерпретировать информацию различных видов и форм представления; находить сходные аргументы (подтверждающие или опровергающие одну и ту же идею, версию) в различных информационных источниках; самостоятельно выбирать оптимальную форму представления информации; оценивать надёжность информации по критериям, предложенным педагогическим работником или сформулированным самостоятельно. эффективно запоминать и систематизировать информацию.

## **2. Овладение универсальными учебными коммуникативными действиями**

*Общение:*

воспринимать и формулировать суждения, выражать эмоции в соответствии с целями и условиями общения; выражать себя (свою точку зрения) в устных и письменных текстах; распознавать невербальные средства общения, понимать значение социальных знаков, знать и распознавать предпосылки конфликтных ситуаций и смягчать конфликты, вести

переговоры; понимать намерения других, проявлять уважительное отношение к собеседнику и в корректной форме формулировать свои возражения;

в ходе диалога и (или) дискуссии задавать вопросы по существу обсуждаемой темы и высказывать идеи, нацеленные на решение задачи и поддержание благожелательности общения; сопоставлять свои суждения с суждениями других участников диалога, обнаруживать различие и сходство позиций; публично представлять результаты выполненного исследования, проекта; самостоятельно выбирать формат выступления с учётом задач презентации и особенностей аудитории и в соответствии с ним составлять устные и письменные тексты с использованием иллюстративных материалов.

*Совместная деятельность:*

понимать и использовать преимущества командной и индивидуальной работы при решении конкретной проблемы, обосновывать необходимость применения групповых форм взаимодействия при решении поставленной задачи; принимать цель совместной деятельности, коллективно строить действия по её достижению: распределять роли, договариваться, обсуждать процесс и результат совместной работы; уметь обобщать мнения нескольких людей, проявлять готовность руководить, выполнять поручения, подчиняться; планировать организацию совместной работы, определять свою роль (с учётом предпочтений и возможностей всех участников взаимодействия), распределять задачи между членами команды, участвовать в групповых формах работы (обсуждения, обмен мнений, «мозговые штурмы» и иные); выполнять свою часть работы, достигать качественного результата по своему направлению и координировать свои действия с другими членами команды; оценивать качество своего вклада в общий продукт по критериям, самостоятельно сформулированным участниками взаимодействия; сравнивать результаты с исходной задачей и вклад каждого члена команды в достижение результатов, разделять сферу ответственности и проявлять готовность к предоставлению отчёта перед группой.

### **3. Овладение универсальными учебными регулятивными действиями**

*Самоорганизация:*

выявлять проблемы для решения в жизненных и учебных ситуациях; ориентироваться в различных подходах принятия решений (индивидуальное, принятие решения в группе, принятие решений в группе);

самостоятельно составлять алгоритм решения задачи (или его часть), выбирать способ решения учебной задачи с учётом имеющихся ресурсов и собственных возможностей, аргументировать предлагаемые варианты решений; составлять план действий (план реализации намеченного алгоритма решения), корректировать предложенный алгоритм с

учётом получения новых знаний об изучаемом объекте; делать выбор и брать ответственность за решение.

*Самоконтроль:*

владеть способами самоконтроля, самомотивации и рефлексии; давать адекватную оценку ситуации и предлагать план её изменения; учитывать контекст и предвидеть трудности, которые могут возникнуть при решении учебной задачи, адаптировать решение к меняющимся обстоятельствам; объяснять причины достижения (недостижения) результатов деятельности, давать оценку приобретённому опыту, уметь находить позитивное в произошедшей ситуации; вносить коррективы в деятельность на основе новых обстоятельств, изменившихся ситуаций, установленных ошибок, возникших трудностей; оценивать соответствие результата цели и условиям.

*Эмоциональный интеллект:*

различать, называть и управлять собственными эмоциями и эмоциями других; выявлять и анализировать причины эмоций; ставить себя на место другого человека, понимать мотивы и намерения другого; регулировать способ выражения эмоций. Принятие себя и других: осознанно относиться к другому человеку, его мнению; признавать своё право на ошибку и такое же право другого; принимать себя и других, не осуждая; открытость себе и другим; осознавать невозможность контролировать всё вокруг.

**Предметные результаты**

1) освоение и применение системы знаний о роли и формах денег в цифровом обществе; личном финансовом планировании, жизненных целях, семейном и личном бюджете; российской национальной валюте, национальной платежной системе; государственном бюджете, налогах, правомерном налоговом поведении, государственных гарантиях социальной защиты и помощи российским семьям; банках и их функциях, банковских вкладах; инфляции и её последствиях; человеческом капитале; роли наёмного труда в цифровом обществе; роли предпринимательства и его видах; основах инвестирования, страхования, пенсионного обеспечения; цифровых услугах, рисках и способах защиты и обеспечения безопасности при использовании цифровых финансовых услуг; видах финансового мошенничества; защите прав потребителей финансовых услуг;

2) умение характеризовать традиционные российские духовно-нравственные ценности (в том числе защита человеческой жизни, прав и свобод человека, семья, созидательный труд, служение Отечеству, нормы морали и нравственности, гуманизм, милосердие, справедливость, взаимопомощь, коллективизм, историческое единство народов России, преемственность истории нашей Родины);



3) умение приводить примеры (в том числе моделировать ситуации) действий участников финансовых отношений; государственной социальной помощи российским семьям; использования сбережений, изменения стоимости активов; способов защиты персональных данных, использования банковских карт; налогов; выбора депозитов и иных финансовых инструментов; кредитов; государственных электронных услуг;

4) обладать умениями, раскрывающими грамотное и ответственное поведение в сфере финансов: составлять личный финансовый план, связанный с конкретными финансовыми целями, определять пути достижения этих целей и прогнозировать сроки их достижения; предпринимать меры предосторожности при использовании различных видов денег и операциях с ними; оценивать полезность приобретаемого товара или услуги с его ценой; участвовать в составлении семейного бюджета; выделять плюсы и минусы использования заёмных средств; находить информацию о товарах и услугах, в том числе финансовых, и осознавать назначение этой информации; предпринимать меры предосторожности при использовании различных видов денег и операциях с ними; прогнозировать риски, связанные с использованием финансовых продуктов, банковских услуг; обладать навыками обеспечения своей финансовой безопасности (в том числе при пользовании наличными деньгами, банковскими картами, банкоматами, обменом валют и др.);

5) умение устанавливать и объяснять взаимосвязи между личными целями и финансовым планированием и инвестированием; формированием семейного и личного бюджета и бюджетной дисциплиной личности; ответственности потребителя финансовых услуг, предпринимателя; роли финансов в обеспечении рационального и ответственного потребления ресурсов и защиты окружающей среды; государственной политикой и социальными гарантиями;

6) умение использовать полученные знания для объяснения (устного и письменного) сущности, взаимосвязей явлений, процессов, связанных с использованием финансов, в том числе для аргументированного объяснения роли информации и финансовых технологий в современном мире при использовании финансов; социальной и личной значимости здорового образа жизни, рационального финансового поведения, роли непрерывного образования, опасности наркомании и алкоголизма для человека и общества; необходимости правомерного налогового поведения, противодействия коррупции; для осмысления личного социального опыта при исполнении типичных для несовершеннолетнего социальных ролей при вступлении в финансовые отношения;

7) умение с опорой на финансовые знания, факты общественной жизни и личный социальный опыт определять и аргументировать с точки зрения социальных ценностей и

норм своё отношение к явлениям, налогам, процессам социальной действительности, связанным с миром финансов, ролью государства в поддержке молодежи;

8) умение решать в рамках изученного материала познавательные и практические финансовые задачи, отражающие выполнение типичных для несовершеннолетнего социальных ролей, типичные социальные взаимодействия в сфере финансов;

9) овладение смысловым чтением текстов по финансовой тематике, в том числе извлечений из законодательства Российской Федерации; умение составлять на их основе план, преобразовывать текстовую информацию в модели (таблицу, диаграмму, схему) и преобразовывать предложенные модели в текст;

10) овладение приёмами поиска и извлечения социальной информации (текстовой, графической, аудиовизуальной) по заданной теме из различных адаптированных источников (в том числе учебных материалов) и публикаций средств массовой информации (далее — СМИ) с соблюдением правил информационной безопасности при работе в Интернете;

11) умение анализировать, обобщать, систематизировать, конкретизировать и критически оценивать социальную информацию, включая экономикостатистическую, из адаптированных источников (в том числе учебных материалов) и публикаций СМИ, соотносить её с собственными знаниями о моральном и правовом регулировании поведения человека, личным социальным опытом; используя обществоведческие знания, формулировать выводы, подкрепляя их аргументами;

12) умение оценивать собственные поступки и поведение других людей с точки зрения их соответствия моральным, правовым и иным видам социальных норм, экономической рациональности (включая вопросы, связанные с личными финансами и предпринимательской деятельностью, для оценки рисков осуществления финансовых махинаций, применения недобросовестных практик); осознание неприемлемости всех форм антиобщественного поведения;

13) приобретение опыта использования полученных знаний, включая основы финансовой грамотности, в практической (включая выполнение проектов индивидуально и в группе) деятельности, в повседневной жизни для реализации и защиты прав человека и гражданина, прав потребителя (в том числе потребителя финансовых услуг) и осознанного выполнения гражданских обязанностей; для анализа потребления домашнего хозяйства; составления личного финансового плана; для выбора профессии и оценки собственных перспектив в профессиональной сфере; а также опыта публичного представления результатов своей деятельности в соответствии с темой и ситуацией общения, особенностями аудитории и регламентом;

14) приобретение опыта самостоятельного заполнения формы (в том числе электронной) и составления простейших документов (заявления, обращения, декларации, доверенности, личного финансового плана, резюме);

15) приобретение опыта осуществления совместной, включая взаимодействие с людьми другой культуры, национальной и религиозной принадлежности на основе национальных ценностей современного российского общества: гуманистических и демократических ценностей, идей мира и взаимопонимания между народами, людьми разных культур; осознание ценности культуры и традиций народов России.

### **9 класс**

Осваивать и применять знания о видах инвестирования; ценных бумагах; активах и пассивах; видах мошенничества; защите от мошенников; цифровых деньгах; современных финансовых технологиях;

- решать задачи по безопасным способам инвестирования; противодействию мошенничеству, основам финансового здоровья;

- анализировать, обобщать, систематизировать информацию о видах активов и пассивов; роли человеческого капитала в цифровом обществе; потерях и изменении стоимости активов, о вынужденных пассивах;

- использовать полученные знания при пользовании онлайн-кошельками, выбирать товар или услугу в соответствии с реальными финансовыми возможностями, не выходить за рамки бюджета; при создании цифрового профиля; при выборе товаров и услуг; использовании торговых роботов; приобретать опыт использования полученных знаний при защите прав потребителей финансовых услуг, в том числе цифровых финансовых услуг; использовать электронные сервисы, предоставляемые государством для достижения финансовых целей; искать и извлекать информацию о мобильных приложениях и интернетсервисах для финансового планирования; торговых роботах; цифровой валюте; блокчейне и криптовалютах; овладеть смысловым чтением финансовых документов;

анализировать, обобщать, систематизировать об эмоциональном интеллекте; выявлять риски, сопутствующие инвестированию денег на рынке ценных бумаг; оценивать собственные поступки и поведение других людей в контексте знаний о постановке жизненных целей, выбора финансовых инструментов; определять и аргументировать риски цифровых технологий для потребителя; определять и аргументировать опасность навязывания финансовых услуг; объяснять опасность финансового мошенничества для личного и семейного бюджета; устанавливать и объяснять взаимосвязи между финансовым мошенничеством и потерями личных финансовых средств; сбережениями и

инвестированием; деятельностью и видами страхования; способами и сферами инвестирования;

приобретать опыт использования полученных знаний при защите прав потребителей финансовых услуг, в том числе цифровых финансовых услуг; проявлять критическое отношение к рекламе инвестиционных продуктов;

приобретать опыт совместной деятельности в учебных группах при решении финансовых задач, осуществлении проектной и исследовательской деятельности, при взаимодействии с представителями разных этнических групп.

### **3. Содержание учебного курса (модуля)**

#### **9 класс**

##### **Введение в курс «Основы финансовой грамотности».**

Содержание и назначение учебного модуля «Основы финансовой грамотности»  
Необходимость развития собственной финансовой грамотности для участия в повседневном принятии финансовых решений в своей семье.

##### **Раздел 1. Капитал и инвестиции**

Виды капитала. Человеческий капитал. Финансовый капитал. Способы и сферы инвестирования. Участники финансовых отношений. Основы инвестирования: цели и психология. Финансовое инвестирование. Ценные бумаги и их виды. Дивиденды. Спекуляции. Основы финансового здоровья.

Активы и пассивы. Инвестиции в человека.

Способы и сферы государственного инвестирования. Государственная поддержка молодежи.

##### **Раздел 2. Деньги и их формы в цифровом обществе**

Человек и цифровая среда. Цифровое общество и финансы. Цифровой след. Цифровой профиль. Цифровые финансовые услуги. Роботизация и финансы. Особенности работы с финансовой информацией. Персональные данные. Торговля роботами. Онлайн-кошельки. Цифровая валюта. Риски цифровых технологий для потребителя.

##### **Раздел 3. Способы защиты от финансового мошенничества**

Ответственность за нарушение прав потребителя финансовых услуг. Способы защиты прав потребителя финансовых услуг. Защита прав потребителя финансовых услуг. Телефонное мошенничество. Кибермошенничество. Финансовые пирамиды. Социальная инженерия. Кража персональных данных. Мошенничество с банковскими картами. Мошенничество с кредитами. Страхование мошенничество. Незаконный перевод пенсионных накоплений. Защита от мошенников. Защита при работе с цифровыми устройствами.

##### **Раздел 4. Собственный бизнес.**

Бизнес. Семейный бизнес: история и современность. Бизнес-план.

**Заключение.**

Итоговое повторение по курсу «Основы финансовой грамотности».

Промежуточная аттестация

#### 4. Тематическое планирование

Предметное содержание темы уроков	Кол – во часов на изучение каждой темы	Этнокультурная составляющая (количество часов с указанием темы ЭКС)	Практическая часть	Основные виды учебной деятельности	Организация обсуждения учащимися ценностных аспектов изучаемых явлений, организация работы с социально значимой информацией	Тексты для чтения	Кейсы для организации проектной и исследовательской деятельности
<b>9 класс (34 часов – 1 час в неделю). «Введение» - 1 час</b>							
Тема №1 Содержание и назначение учебного курса «Основы финансовой грамотности».	1 час			Знакомится с основным содержанием модуля «Основы финансовой грамотности». Намечает перспективу совершенствования умений и навыков в процессе учебной деятельности. Определяет основные требования к результатам обучения и критерии успешной работы учащихся. Осуществляет самоанализ	Для чего нужно быть финансово грамотным?		

				необходимых для изучения курса знаний и умений			
<b>1 раздел «Капитал и инвестиции» 10 часов.</b>							
<b>Тема №2</b> Роль капитала в современной экономике и финансовом благополучии человека	1 час			Определяет понятия человеческий капитал, деньги, финансы, финансовые цели, финансовое планирование, горизонт планирования, активы, пассивы, доходы (номинальные, реальные).  Рассчитывать доходность отдельных осуществленных операций;  Выявлять риски, сопутствующие инвестированию денег на рынке ценных бумаг;  определять страховой продукт, который требуется в той или иной жизненной ситуации;  различать обязательное и			
<b>Тема №3</b> Финансовое инвестирование	1 час						
<b>Тема №4</b> Виды инвестирования. Ценные бумаги: акция, облигация. Коллективные инвестиции.	1 часа						
<b>Тема №5</b> Драгоценные металлы. Недвижимость. Инвестиции в бизнес и стартапы	1 час						
<b>Тема №6</b> Дивиденды. Спекуляции							
<b>Тема №7</b> Инвестиции государства в человека	1 час						
<b>Тема №8</b> Молодежные инвестиции в будущее: государственные программы поддержки детей, гранты и проекты	1 час					Как личный финансовый план помогает достичь своих финансовых целей?	
<b>Тема №9</b> Активы и пассивы. Виды активов и пассивов.	1 час						
<b>Тема №10</b> Управление	1 час						

инвестиционными рисками. Диверсификация активов как способ снижения рисков.				добровольное страхование при выборе страхового продукта.			
<b>Тема № 11</b> Кейс «Куда вложить деньги»	1 час		<i>Практикум</i>	Решает практико-ориентированные ситуационные задачи			Кейс № 5 «Куда вложить деньги»
<b>Тема № 12</b> Повторительно-обобщающий урок по теме «Капитал и инвестиции»	1 час		<i>контрольная работа</i>				
<b>2 раздел «Деньги и их формы в цифровом обществе» (11 ч)</b>							
<b>Тема №13</b> Цифровые финансы в жизни человека	1 час			Умеет пользоваться разными видами денег, в том числе оценивает достаточность имеющейся суммы для осуществления запланированных действий; предпринимает правомерные действия при обнаружении фальшивых денег; использует наличный расчет, правильно считает сдачу, заявляет о получении неправильной сдачи; использует безналичный расчет, умеет обращаться с заявлением о взимании	Как инфляция может повлиять на нашу жизнь?		
<b>Тема №14</b> Современные деньги	1 час				Для чего нужно собирать информацию о банке?		
<b>Тема №15</b> Онлайн-сервисы для финансовых операций	1 час				Можно ли в современном обществе вообще не взаимодействовать с финансовыми организациями?		
<b>Тема №16</b> Цифровой след. Цифровой профиль. Особенности работы с финансовой информацией.	1 час						
<b>Тема №17</b> Персональные данные. Биометрия. Цифровая подпись и криптография.	1 час						
<b>Тема №18</b> Электронная форма финансовых сделок и смарт-	1 час						



контракты. Технология распределенных реестров и блокчейн.				неправильной суммы со счета;			
<b>Тема №19</b> Риски цифровых технологий. Безопасность финансовых операций в цифровой среде.	1 час			проверяет чеки и квитанции после совершения покупок и сохраняет их на случай, если они понадобятся в будущем; сравнивает полезность приобретаемого товара или услуги с его ценой;			
<b>Тема №20</b> Защита персональных данных. Защита цифровых устройств.	1 час			различает российскую и иностранную валюту.			
<b>Тема №21</b> Валюта. Курсы валют и их изменения. Обмен валюты	1 час				Нужно ли простым гражданам осуществлять валютные операции с целью заработать на разнице курсов?		
<b>Тема №22</b> Управление доступом к финансовой информации и финансовым сервисам. Проверка финансового посредника	1 час						
<b>Тема № 23</b> Основные признаки и виды финансовых пирамид, правила личной финансовой безопасности. Мошенничества с банковскими картами и кредитами, с инвестиционными инструментами.	1 час			Анализирует данные статистических источников;  моделирует воздействие финансовых угроз на положение семьи;  составляет памятку «Как защититесь от мошеннических действий на финансовом рынке»	Какими правилами нужно руководствоваться при распределении своих финансов?		
<b>Тема № 24</b> «Заманчивое	1 час		<i>Практикум</i>	Формирует навыки			Кейс № 7

предложение»				безопасного поведения потребителя на финансовом рынке			«Заманчивое предложение»
<b>Тема № 25 Повторительно-обобщающий урок по теме «Деньги и их формы в цифровом обществе»</b>			<i>контрольная работа</i>				
<b>3 раздел «Способы защиты от финансового мошенничества»</b>							
<b>Тема №26</b> Защита прав потребителя финансовых услуг	1 час			Определяет отличия мошеннических предложений от подлинных инвестиционных продуктов; предпринимает меры предосторожности при использовании различных видов денег и операциях с ними.			
<b>Тема №27</b> Финансовое мошенничество	1 час			Распознает угрозы мошенничества и совершает действия по платежам и переводам в пользу мошенников;			
<b>4. «Собственный бизнес» 4 часа</b>							
<b>Тема № 28</b> Бизнес. Семейный бизнес: история и современность	1 час			Объясняет, чем труд наёмного работника отличается от труда бизнесмена; Называет необходимые условия для открытия своей фирмы; оценивает			
<b>Тема № 29</b> Формы бизнеса	1 час						
<b>Тема № 30-31.</b> Как начать свой бизнес? Составляем бизнес-план.	1 час		<i>Практикум</i>				

				возможности и финансовые преимущества создания и/или ведения семейного бизнеса.			
<b>Заключение 3 часа.</b>							
<b>Тема № 32-33</b> Итоговое повторение по курсу «Основы финансовой грамотности»	1 час			Обобщает и систематизирует знания по курсу модуля «Основы финансовой грамотности»			
<b>Тема № 34</b> Промежуточная аттестация	1 час		<i>Тестирование (тест)</i>				

## Тексты для чтения

### Личный бюджет

Учет личных финансов – скучный и бессмысленный? Эта фраза – не о вас! Вы решили, что не хотите мучительно размышлять на тему, куда делись все деньги на третий день после зарплаты, с ужасом обнаруживать полностью выбранный лимит по кредитной карте, краснеть, занимая у знакомых «до зарплаты». Ваш выбор – разумно распоряжаться своими деньгами, иметь «подушку безопасности» и делать сбережения для реализации поставленных вами целей.

Сформулированное намерение – половина дела. Для полного успеха необходимо знать, с какой стороны подойти к управлению личными финансами.

С чего следует начать? Есть три основных составляющих искусства ведения личного бюджета: планирование, учет и контроль.

Как правило, начинают с планирования.

Планирование не любит спешки, поэтому выделите свободный вечер или выходной и постарайтесь, чтобы вам никто не мешал.

Ваша цель – расписать доходы и расходы на год вперед. Впрочем, если вам сложно планировать на такой долгий срок, сделайте для начала полугодовой план. Сокращать сильнее горизонт планирования я не рекомендую, так как вы рискуете получить учет ради учета, который не поможет в реализации ваших целей.

Вначале перечислите ваши доходы, постоянные, куда может входить зарплата, стипендия, различные пособия, доход от сдачи квартиры в аренду и т.п., и переменные, например, премии, подарки и прочее.

Затем переходите к расходам. Постоянные расходы обычно включают питание, коммунальные услуги, проезд, красота и здоровье, отдых и развлечения и другие. Переменные расходы – это отпуск, налоги, страхование, оплата обучения и т.д. Конкретные виды доходов и расходов зависят от вашего образа жизни.

Подумайте, не упустили ли вы что-либо важное, например, оплату ОСАГО на автомобиль или покупку абонемента в спортивный клуб. Обязательно включите в состав расходов сбережения на формирование «подушки безопасности», либо, если она у вас уже есть, на реализацию целей. Удобнее всего фиксировать доходы и расходы в таблице, учитывая их в том месяце, в котором предполагается осуществить.

### Вопросы и задания

1. Что надо учитывать при составлении личного бюджета?
2. Как лучше учитывать доходы и расходы личного бюджета?

## **Банковские продукты. Как не попасть в кредитную яму?**

Ежедневно мы сталкиваемся с различными финансовыми операциями и порой, даже не обращаем внимание, как на нашей невнимательности зарабатывают банки. Нас привлекает возможность купить «то что хочется» здесь и сейчас, а заплатить за это потом. Нас приманивают низкими процентными ставками и мы даже не задумываемся, что ставки на самом деле гораздо выше. Давайте сегодня попробуем разобраться на что следует обращать внимание при посещении банка, чтобы не попасть с долговую яму.

Начнем мы с банковских карт, которые прочно вошли в нашу жизнь, вытесняя привычные нам бумажные деньги.

Дебетовые карты используются для распоряжения собственными деньгами, находящимися на расчетном счете в банке. Как правило, это зарплатные карты, социальные карты, студенческие карты и т.д. Данными картами можно расплачиваться за покупки, а также снимать наличные в банкоматах своего банка (обратите внимание, что при снятии наличных в других банках будет взиматься дополнительная комиссия за снятие наличных денежных средств).

Кредитные карты используются для распоряжения деньгами банка, которые при совершении платежа автоматически берутся у банка в кредит (их требуется вернуть банку). Стоит обратить внимание, что в подавляющем большинстве банков при снятии с карт кредитных денежных средств, взимается существенная комиссия и зачастую, на данную операцию банком установлены повышенные процентные ставки по кредиту. Кредитные карты созданы для оплаты безналичным путем. Многие банки предоставляют возможность льготного периода пользования кредитом, обычно до 55 дней. Здесь стоит учитывать, что 55 дней отсчитывается не от даты совершения покупки, а от даты отчетного периода (зачастую либо первое число месяца, либо дата получения карты в банке) данную информацию необходимо обязательно проверять.

Будьте бдительны при пользовании кредитными картами! Внимательно рассчитывайте свои финансовые возможности для погашения карты. Не стоит открывать новую кредитную карту в другом банке, чтобы закрыть предыдущую, иначе вы просто запутаетесь.

### **Вопросы и задания**

1. Какие банковские карты служат для зачисления заработной платы?
2. В чём риски пользования кредитной картой?

## Финансовые организации

Собираясь воспользоваться услугами любой организации, готовой помочь вам в работе с деньгами, всегда руководствуйтесь правилом: «Доверяй, но проверяй!». Это тем более важно, что в мире денег есть множество способов (инструментов) управления и приумножения своих средств. Такой работой занимаются различные типы финансовых организаций. А контролируют их, защищая интересы потребителей, разные государственные структуры. Тому, кто становится взрослым и вступает в мир финансовых услуг, полезно знать обитателей этого мира и правила взаимодействия с ними. Тогда и только тогда можно успешно использовать их возможности для собственной выгоды. Познакомимся с главными действующими лицами мира денег. Это, прежде всего, различные финансовые организации.

Финансовая организация – это специализированная организация, осуществляющая на основании лицензии (государственного разрешения) банковские операции и сделки и предоставляющая услуги финансового характера. К финансовым организациям относятся:

- банки;
- страховые компании;
- пенсионные фонды;
- кредитные союзы;
- инвестиционные фонды, компании по доверительному управлению средствами инвесторов;
- брокерские компании;
- дилерские компании;
- фондовые биржи;
- паевые инвестиционные фонды;
- лизинговые компании. Поскольку в мире денег существует много рисков (опасностей потери финансовых средств) и действует немало мошенников, то необходимо защитить интересы как человека, так и организаций, вступающих в различные финансовые отношения. Эту функцию выполняют разные государственные и общественные организации. При выборе финансовой организации необходимо проявить осмотрительность. Следует как можно больше узнать о её деятельности, проанализировать найденную информацию и только тогда принимать решение.

### Вопросы и задания

1. Где лучше всего искать информацию о деятельности финансовой организации?
2. Следует ли при выборе финансовой организации опираться исключительно на опыт своих знакомых?

## Страхование

Страхование – это особый вид экономических отношений, призванный обеспечить страховую защиту людей (или организаций) и их интересов от различного рода опасностей за счёт денежных фондов, которые формируются из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий).

Государственное социальное страхование – это государственная программа страхования, финансируемая за счёт обязательных страховых взносов и гарантирующая получение денежного дохода в старости, в случае болезни. Оно призвано защитить человека от последствий двух основных рисков: утраты здоровья и трудоспособности, т. е. потери возможности работать и зарабатывать деньги. В России такое страхование является обязательным и равным для всех. Обязательное медицинское страхование (ОМС) распространяется на всех граждан России со дня их рождения. Чтобы им воспользоваться, надо лишь получить полис ОМС.

В обязательном социальном страховании страховщиками являются специальные государственные организации. В медицинском страховании это Федеральный фонд обязательного медицинского страхования, в пенсионном страховании – Пенсионный фонд РФ, в социальном – Фонд социального страхования РФ. Социальное страхование в случае производственных травм и заболеваний, а также рождения ребёнка распространяется на всех работающих по трудовому договору.

Конечно, обязательное социальное страхование лишь частично возмещает утраченный заработок и компенсирует расходы на лечение. Предельные размеры пособий ограничены экономическими возможностями государства. Вот почему следует самому заранее позаботиться о том, чтобы не испытывать острой нужды в деньгах ни в случае болезни, ни при наступлении старости.

И здесь вам может помочь коммерческое страхование, предполагающее предоставление страховой защиты за определённую плату – премию. Коммерческая страховая организация (страховщик) в обмен на уплаченные вами заранее деньги (страховую премию) принимает на себя обязательство возместить ваши денежные потери при наступлении страхового случая. Страхование – надёжный способ сократить финансовые потери при неблагоприятных жизненных ситуациях. К выбору страховой компании надо подходить ответственно.

Различные риски будут сопровождать вас всю жизнь. Государство защитит вас только от основных рисков – потери здоровья и трудоспособности. Об остальном должны позаботиться ваши родители и близкие. Но хватит ли у них средств?

**Вопросы и задания:** 1. Нужно ли страховать свою жизнь и здоровье?

## **Почему необходимо раньше начинать разбираться в пенсионной системе?**

Действительно, в вашем возрасте никто не задумывается о старости и пенсии. Однако вопрос этот далеко не праздный, ведь то, как вы будете жить на склоне лет, зависит от умения грамотно распоряжаться своими доходами в течение всей жизни. Не так давно, в советское время, жизнь большинства людей протекала практически по одному сценарию. В 18–22 года человек, как правило, начинал работать и трудился до достижения пенсионного возраста (55 лет у женщин и 60 лет у мужчин). Средняя продолжительность жизни составляла от 64 до 69 лет (например, в 1961 г. – 68,7 года; в 1970 г. – 68,9; в 1980 г. – 67,6; в 1990 г. – 69,1).

У современной молодёжи жизнь может сложиться совсем не так, как у бабушек и дедушек. Во-первых, благодаря достижениям медицины и общему росту уровня жизни средняя продолжительность жизни наших граждан постоянно увеличивается.

Во-вторых, в наши дни молодые люди часто начинают трудовую деятельность заметно позже, так как обучение в университет (бакалавриат + магистратура) составляет 6 лет и соответственно завершается только в 24 года.

В-третьих, вы можете построить жизнь так, что сумеете создать собственное дело (например, в качестве индивидуального предпринимателя) и обеспечить себе безбедное существование в старости.

В-четвёртых, совсем не факт, что в старости вы будете получать пенсию в таком же порядке, как её получали предыдущие поколения россиян, и в таком же размере.

Первые три обстоятельства радуют, а четвёртое удивляет и огорчает. Чтобы понять, почему финансовые консультанты советуют своим клиентам самим готовить себе денежный запас к закату жизни, попробуем разобраться, что такое пенсия по старости и как функционирует государственная система пенсионного обеспечения. В настоящее время люди во многих странах живут гораздо больше, чем всего сто лет назад. Реальные шансы прожить более 65 лет сегодня имеет около 0% населения Западной Европы, а 30–40% европейцев могут прожить и дольше – более 80 лет.

Повышение пенсионного возраста происходит во многих странах мира. Возраст выхода французов на пенсию был увеличен в 2017 г. с 60 до 62,5 года (к 2023 г. минимальный пенсионный возраст будет увеличен до 67 лет). В Великобритании к 2028 г. пенсионный возраст женщин и мужчин составит 67 лет. В Германии поэтапное повышение пенсионного возраста проводится с 2012 г. (до 67 лет для мужчин и женщин).

В Италии

пенсионный возраст для мужчин и женщин составляет 66,7 года. Кстати, жители этих странах активно участвуют в накопительных страховых пенсионных программах.



**Вопросы и задания:** Кто должен заботиться о пенсионном обеспечении: государство или сам гражданин?

### **Финансовые пирамиды**

Один из частых вариантов обмана людей в сфере денежных операций – финансовые пирамиды. Первый, главный и, наверное, самый популярный тип финансовых пирамид в России – это многоуровневая пирамида, в которой каждый новый участник, чтобы войти в «проект», должен сделать денежный взнос. Деньги, которые он внёс, делятся между тем, кто его пригласил, и тем, кто пригласил пригласившего. После взноса новичок должен пригласить ещё не менее двух своих друзей или знакомых (можно больше). Те деньги, что внесут они, будут разделены уже с ним и более ранними участниками. Такая схема недолговечна: её работа заканчивается, как только привлечь новых вкладчиков становится проблематично. Проигрывают те, кто деньги внёс, но за собой никого привести не смог. Участников, оставшихся ни с чем, по статистике в большинстве случаев 80–90%.

Многоуровневые пирамиды обещают вкладчикам высокую доходность, и на это попадают многие финансово неграмотные люди. Подобные пирамиды обычно существуют недолго – редко больше года. Те, кто это понимает и всё равно решается на участие, рассчитывают, что успеют получить доход и выйти, пока пирамида ещё растёт. Однако чаще всего эти люди из-за жадности медлят с выходом и в итоге часто проигрывают и теряют деньги. Второй вариант – централизованная пирамида, или модель Понци, по имени американского мошенника, который сумел весьма успешно применить эту схему в США в начале XX в. Суть схемы Понци заключается в том, что её организатор предлагает участникам вложить деньги и обещает быстрый и высокий доход – намного выше, чем в банках и других финансовых компаниях. Привлекать новых вкладчиков не нужно, нужно просто ждать.

Несмотря на внешние различия, обе схемы построены по сходному принципу: деньги собирают с участников, а потом перераспределяют между ними по тем или иным правилам. Первые участники получают больше, чем вложили, поэтому последним ничего не остаётся. Так, например, работал в США Бернард Мэдофф, а в России Сергей Мавроди – организатор скандально известной пирамиды «МММ».

Но как понять, что перед вами не просто успешная финансовая организация, а именно пирамида? По каким признакам можно опознать обман? К сожалению, задача эта не так проста. Порой даже опытные специалисты не могут отличить законную структуру от финансовой пирамиды.

И всё же финансовая пирамида имеет свои отличительные черты.

1. Участие в «серой» схеме всегда предполагает первый взнос. Как правило, это незначительная сумма, которая не пугает и способна привлечь широкие массы.
2. Компания неизвестна на рынке, а её организаторы и координаторы сохраняют анонимность и мало что рассказывают об источниках получения столь высокого обещанного дохода.
3. Информация о деятельности организации отсутствует или очень скудна, иногда нет даже центрального офиса, официальной регистрации и лицензии.
4. Вкладчикам гарантируют высокие проценты, превышающие проценты по депозитам в банках в несколько раз (чтобы жадность затмила разум будущих клиентов).
5. Организация не занимается отбором клиентов, её участником может стать каждый желающий.

По статистике, после краха пирамиды только 10–15% вкладчиков удаётся вернуть вложенные средства.

Как же избежать подобного исхода и не стать жертвой очередной финансовой пирамиды? Пожалуй, совет здесь только один: тщательно проверяйте компании, в которые вы готовы вложить собственные деньги. Не стоит доверять сомнительным организациям и поддаваться на чрезмерно привлекательные предложения. В конце концов, бесплатный сыр бывает только в мышеловке.

Сегодня, когда с помощью Интернета можно провести сбор информации благодаря большому кругу источников, обращаться в финансовую организацию нужно только после изучения проверенных сведений о ней в различных изданиях. При больших суммах предполагаемых вложений стоит обратиться за советом к профессиональным финансовым консультантам. Можно найти с помощью своих друзей (но не в социальных сетях!) профессиональных экономистов или финансистов (сегодня в России такие специалисты уже не редкость) и спросить совета у них.

Чтобы сократить риски потери средств в области финансовых операций, полезно помнить одну старую мудрость: «Не кладите все яйца в одну корзину». Ведь разумнее размещать свои сбережения (неважно, маленькие или большие) не в одном банке или фонде, а в нескольких. Тогда есть шанс, что даже в очень трудной финансовой ситуации в стране хотя бы часть ваших денег не пропадёт.

## **Вопросы и задания**

1. Следует ли рисковать своими финансами, участвуя в финансовой пирамиде?
2. Как уберечь своих финансово неграмотных родственников и знакомых от финансовых потерь, возможных при участии в финансовой пирамиде?
3. Что делать, если фонд, в который вложены деньги, окажется финансовой пирамидой?

## **Приложение 2**

### **Кейсы для организации проектной и исследовательской деятельности**

#### **Кейс № 1 «Личный финансовый план»**

Что делать в такой ситуации?

Владимир окончил университет и устроился на перспективную работу. Через пару лет он решил жениться, и ему пришлось решать сложные задачи: где жить (с родителями или приобретать своё жильё с помощью ипотечного кредита), устраивать ли грандиозное свадебное торжество или ограничиться только регистрацией в ЗАГСе. Ещё хотелось бы купить автомобиль, интересно проводить свой досуг: ходить в кино, в кафе с друзьями, посещать концерты. И надо заранее подготовиться к тому, что появятся дети...

#### **Вопросы к кейсу:**

Как составить финансовый план, чтобы наиболее разумно решить все свои финансовые проблемы?

Как разработать финансовый план для семьи жителей вашего города, в которой муж и жена только что окончили университет и пока не планируют родить ребёнка?

#### **Кейс № 2 «Банковские услуги»**

Александр Белкину в наследство от бабушки досталась половина квартиры в соседнем городе. Он продал эту часть второму наследнику за 1,5 млн руб. Доход был неожиданным, и Александр не хотел сгоряча принимать решение, как лучше распорядиться деньгами, а решил пока положить их в банк под проценты. Но какой банк заслуживает доверия и на какой вид вклада разместить средства?

Нужно ли положить всю сумму в один банк или лучше разбить на части и разместить в нескольких банках? Тем более что недавно закрылись два достаточно крупных банка, в одном из которых хранили свои сбережения друзья Александра.

#### **Вопросы к кейсу:**

1. Как Александру сохранить унаследованный капитал с максимальной выгодой и минимальным риском?

### **Кейс № 3 «Кредит как часть личного финансового плана»**

Обычно кредиторы сами предлагают заёмщику получить сумму, составляющую не менее половины стоимости недвижимости. Объясняется эта «доброта» просто: чем больше средств они выдадут, тем выше будет ежемесячная выплата в погашение кредита, а значит, быстрее станут расти штрафы за несвоевременный возврат долга.

А как же заёмщика потом лишают квартиры и иногда даже превращают в бомжа?

Вариант 1. Заёмщик не справляется с грабительскими процентами. Поскольку раз за разом человек не может в оговорённые сроки выплачивать основную сумму займа и проценты по нему, нарастающие штрафы увеличивают общую сумму долга до огромных размеров.

Затем кредитор и заёмщик договариваются о продаже залогового обеспечения, т. е. жилья, чтобы погасить долг из полученных средств. При этом кредитор нередко предлагает взять на себя весь процесс продажи, дабы «освободить заёмщика от лишних хлопот». Тогда он уже сам определяет цену квартиры и, разумеется, её занижает. После этого кредитор забирает причитающуюся ему сумму и отдаёт жалкие крохи вырученных за квартиру денег бывшему собственнику.

Вариант 2. Кредитор умышленно уклоняется от принятия долга и процентов по кредиту, делая заёмщика без вины виноватым. Так, кредитор может намеренно скрываться от клиента, не принимать долг и проценты по кредиту, а потом обратиться в суд с требованием привлечь добросовестного, но обманутого им заёмщика к ответственности за неисполнение своих денежных обязательств. Через суд кредитор добивается решения о срочной оплате неустойки (штрафов и пени), а в случае невозможности должника погасить выросший долг суд обязывает его продать квартиру (залог). При этом доказать, что кредитор намеренно скрывался от заёмщика, будет чрезвычайно сложно.

#### **Вопросы к кейсу:**

1. Как заёмщик может обезопасить себя?
2. Какую роль в этой ситуации играет нотариус?

### **Кейс № 4 «Страхование жизни».**

В воскресенье Кирилл и Вера, как обычно, собирали детей на прогулку. Ване только что исполнилось три года, а Танечке было всего шесть месяцев. Вдруг раздался телефонный звонок. Звонил друг Кирилла, который только что вернулся с горнолыжного курорта. Его новости были нерадостными: в первый же день он решил спуститься по «черной» трассе, упал, сломал ногу, руку и теперь вместо рассказов о красотах

австрийских Альп может в подробностях описать лишь свое пребывание в больнице, ужасный перелет на самолете и невеселую перспективу длительного больничного. Что будет с работой, вообще неизвестно: кто захочет полгода держать место для больного сотрудника, которому потом еще понадобится время на реабилитацию?

Вечером, когда детей уложили спать, Кирилл с Верой стали обсуждать, как помочь другу. Пришли к выводу, что только деньгами. Особенно, если будут проблемы с работой, а они, скорее всего, будут. И тогда Кирилл сказал жене: «Знаешь, ведь каждый из нас может оказаться на его месте. Да и вообще, все под Богом ходим! Мне кажется, что избавить семью от риска нищенского будущего может только страхование жизни. Если со мной что-то случится, вы получите денежную компенсацию. Не надо будет надеяться на помощь друзей. Я завтра же узнаю все подробности. Обсудим, какие условия нам подходят больше всего».

Вера не была готова к такому повороту событий. Ей казалось кощунством вообще говорить на эту тему, тем более обсуждать «подходящие условия» при потере кормильца. Это при живом-то муже!

У них была счастливая семья. Кирилл неплохо зарабатывал. Он был менеджером на крупной фирме, получал 80000 рублей в месяц. Это позволяло Вере пока не работать. Но расходов с двумя детьми было столько, что жили фактически от зарплаты до зарплаты. Вера еще полтора года имела право на оплачиваемый декретный отпуск. Она пока не решила, стоит ли возвращаться на прежнюю работу. Ведь тогда придется нанимать няню. Да и не хотелось Вере оставлять детей на чужих руках.

История с другом Кирилла заставила молодых родителей по-новому взглянуть на семейный бюджет и подумать о необходимости создания резерва на черный день. Они решили, что могут ежемесячно откладывать по 8000 рублей, то есть 10% зарплаты Кирилла. Осталось понять, как выгоднее использовать эти деньги.

Кирилл был воодушевлен идеей страхования жизни. Он всегда был очень ответственным человеком. Ко всему относился серьезно и старался планировать свою жизнь надолго вперед. Это помогало ему в работе и должно было помочь принять правильное решение в данной ситуации.

Вера привыкла доверять мужу. Она не была сильна в финансах, но обладала хорошей житейской логикой, которая неизменно подсказывала ей, что лучше синица в руках, чем журавль в небе. Больше всего ей не нравилось, что каждый год страховые деньги сгорают. Это она прекрасно знала по медицинскому страхованию.

Кирилл обратился в страховую компанию и выяснил, что максимальная страховая сумма, на которую он может рассчитывать, составляет его двойной годовой доход, то есть

1920000 рублей. Он нашел страховку всего за 1% от страховой суммы, то есть 19200 рублей в год.

«Заманчиво, но такой полис не покрывает всех рисков», - подумал Кирилл. Если уж приобретать страховку, то с максимальным покрытием рисков. Но тогда полис обойдется гораздо дороже – в 2,5% от страховой суммы, или 48000 рублей в год. Но даже такая страховая премия составляет лишь половину тех денег, которые они решили откладывать. А в случае чего семья будет обеспечена как минимум на 2 года!

Вера в свою очередь тоже навела справки. Ее подруга работала в страховой компании и утверждала, что никакой полис не покрывает все риски. За примером далеко ходить не надо. Друг Кирилла получил травму во время катания на горных лыжах, а это считается экстремальным видом спорта и не входит в перечень страховых случаев. Это было обидно, что Вера и Кирилл обожали кататься на сноуборде и ждали только, когда подрастут дети, чтобы можно было отправиться в горы. Теперь они будут все время думать, как бы не упасть, и обязательно что-нибудь случится. Вера вообще всегда старалась не думать о плохом. Говорят, же, что мысль материальна. Теперь она поймала себя на том, что начинает всего бояться: что Кирилл разобьется на машине, упадет с балкона, поскользнется на улице и получит жуткие увечья, сгорит заживо в застрявшем лифте или попадет в лапы мафии. Фантазия, подкрепленная регулярным просмотром боевиков, заработала та, что довела бедную Веру до слез.

Кириллу все это казалось чушью. Приобретая страховку, он получал уверенность в судьбе своих близких. Конечно, он не собирался ни падать с балкона, ни связываться с мафией. Но случиться может всякое...

Было, правда, одно обстоятельство, которое ему не давало покоя: страхование жизни не поможет в случае безработицы. А это достаточно вероятный и наиболее часто встречающийся вариант развития событий по сравнению со всеми страхами Веры. Не отказавшись окончательно от покупки страхового полиса, Кирилл начал думать, что в этот раз Вера оказалась права. Она предложила забыть про страховку и откладывать на депозит по 8000 рублей в месяц: и деньги целы, и проценты каплют.

Кроме всего прочего, Вера была уверена, что доверять страховым компаниям нельзя, что все они рано или поздно разорятся.

Кирилл, в свою очередь, не верил в депозит. Разве он поможет накопить деньги, сравнимые со страховой суммой? Конечно нет!

Обсуждение финансового будущего семьи зашло в тупик.

Впервые в жизни Кирилл разочаровал Веру. Позиция мужа казалась ей неоправданно пассивной. Как будто он хотел спрятаться за эту страховку, вместо того,

чтобы как-то иначе решать вопрос материального благополучия семьи. Вера стала вспоминать разговор с подругой. Что-то она говорила о создании новых источников доходов, о том, что надо вкладывать деньги, а не отдавать их страховым компаниям. И это несмотря на то, что подруга сама работала в страховой компании! Вера решила еще раз с ней посоветоваться и потом поговорить с Кириллом.

#### **Вопросы к кейсу:**

1. Какие аргументы за и против страхования жизни, приведенные в кейсе, кажутся вам наиболее важными?
2. Приведите дополнительные аргументы в пользу покупки полиса страхования жизни.
3. Приведите дополнительные аргументы против покупки полиса страхования жизни.
4. Предложите другие способы решения проблемы, проанализируйте их преимущества и недостатки по сравнению со страхованием жизни. Что вы посоветуете Кириллу и Вере: купить полис страхования жизни (если да, то с какими оговорками) или выбрать другое решение?

#### **Кейс № 5 «Куда вложить деньги»**

Семья Ильи Ветрова давно хотела продать свою трёхкомнатную квартиру и купить четырёхкомнатную, чтобы всем хватало места. На доплату требовалось 350 тыс. руб., а сумма сбережений составляла всего 200 тыс. руб. Так, бабушка последние пять лет откладывала деньги и смогла накопить 100 тыс. руб., которые она держала в шкафу. Папа Ильи получил премию в размере 50 тыс. руб., а маме удалось сэкономить за три месяца 30 тыс. руб. Дедушка продал зимние шины, ведь на его автомобиле всё равно зимой никто не ездил. Семья собралась на совет, чтобы решить, как разумно использовать свои сбережения.

#### **Вопросы к кейсу:**

1. Какие финансовые организации могут помочь сохранить и приумножить сбережения семье Ветровых?

#### **Кейс № 6 «Налоги»**

Шестнадцатилетний Антон Викторов, учащийся 9-го класса, решил поработать во время летних каникул на крупной ферме в соседней деревне. Когда в мае он пришёл узнать

об условиях работы, ему выдали перечень документов, необходимых для заключения трудового договора, среди которых были незнакомые Антону названия (например,

ИНН). Ему также вручили трудовой договор для ознакомления. Особенно заинтересовал Антона раздел «Оплата труда», где значилась заработная плата – 10 тыс. руб. в месяц. При обсуждении договора с родителями Антон выяснил, что на руки будет получать не 10 тыс. руб., а 8700 руб. Антон был очень удивлён, когда узнал, что со своего заработка он должен платить налог.

#### **Вопросы к кейсу:**

1. Почему Антон должен платить налог и для чего нужен ИНН?

#### **Кейс № 7 «Заманчивое предложение»**

Представим, что ваша соседка пришла к родителям за советом. Она рассказала, что её подруга Виолетта Владимировна вложила в компанию «Процветай» свою пенсию в размере 10 тыс. руб. и ей пообещали через месяц вернуть 15 тыс. руб. Причём их общая знакомая уже размещала в этой компании деньги и получила их обратно с хорошей прибавкой. Ей предлагали не забирать деньги через месяц, а оставить на год, обещая вернуть уже 80 тыс. руб.

Соседка сняла с банковского счёта 30 тыс. руб. своих сбережений и уговаривала маму тоже вложить свои деньги.

#### **Вопросы к кейсу:**

1. Что вы посоветуете соседке и маме в этом случае?

### **Приложение 3**

#### **Описание форм организации совместной деятельности учащихся на уроке**

«**Эстафета**» - игра применяется при проверке домашнего задания, когда учитель задает вопросы, а ребята, отвечая, передают «эстафетную палочку» следующему для ответа ученику в своем ряду. Таким образом, можно устроить соревнование между тремя рядами в классе.

«**Что лишнее и почему**» - игра предусматривает тренировку умения учащихся выделять лишнее в группе слов слово и объяснять причины такого выделения. Пример: депозит, кредит, ПИФ, девальвация

«**Логическая цепочка**» - игра на определение логики в продолжение предложенного ряда.

**Игра – урок.** Пример: подготовка к открытию своего банка



**«Продолжи фразу»** - игра, которая хорошо подходит для работы с терминами и определениями, когда учащиеся, видя их расшифровку продолжают фразы указанием термина. *(Банковская карта, позволяющая владельцу распоряжаться деньгами, взятыми в долг у банка, на условиях платности и возвратности – это...кредитная карта)*