



Гос

И. А. Лобанов

# ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ. ФИНАНСОВАЯ КУЛЬТУРА

## 8—9

КЛАССЫ

МЕТОДИЧЕСКОЕ  
ПОСОБИЕ



к учебнику В. Е. Зуева, И. А. Лобанова,  
Д. А. Метёлкина, под редакцией  
И. А. Лобанова

И. А. Лобанов

**ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ  
ГРАМОТНОСТИ.    
ФИНАНСОВАЯ КУЛЬТУРА**

**8—9**

**КЛАССЫ**

**МЕТОДИЧЕСКОЕ ПОСОБИЕ**

к учебнику В. Е. Зуева, И. А. Лобанова, Д. А. Метёлкина,  
под редакцией И. А. Лобанова

Москва  
«Просвещение»  
2026

УДК 373.5.016:336  
ББК 74.266.5  
Л68

**Лобанов, Илья Анатольевич.**

Л68 Основы финансовой грамотности. Финансовая культура : 8—9-е классы : методическое пособие к учебнику В. Е. Зуева, И. А. Лобанова, Д. А. Метёлкина, под ред. И. А. Лобанова / И. А. Лобанов. — Москва : Просвещение, 2026. — 58 с.

ISBN 978-5-09-136232-9.

Методическое пособие подготовлено в соответствии с содержанием учебника В. Е. Зуева, И. А. Лобанова, Д. А. Метёлкина, под ред. И. А. Лобанова «Основы финансовой грамотности. Финансовая культура. 8—9 классы» и направлено на достижение учащимися личностных, метапредметных и предметных результатов при изучении финансовой культуры.

Пособие предназначено для учителей, проводящих уроки по финансовой грамотности, а также студентов педагогических вузов.

**УДК 373.5.016:336  
ББК 74.266.5**

ISBN 978-5-09-136232-9

© АО «Издательство «Просвещение», 2026  
© Художественное оформление.  
АО «Издательство «Просвещение», 2026  
Все права защищены

## СОДЕРЖАНИЕ

---

ПРИМЕР РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОГО КУРСА «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ. ФИНАНСОВАЯ КУЛЬТУРА» . . . . .	4
Пояснительная записка . . . . .	4
Содержание учебного курса . . . . .	6
8 класс . . . . .	6
9 класс . . . . .	7
Планируемые результаты освоения курса . . . . .	8
Личностные результаты . . . . .	8
Метапредметные результаты . . . . .	12
Предметные результаты . . . . .	15
Тематическое планирование курса . . . . .	19
8 класс, 34 ч (1 ч в неделю) . . . . .	19
9 класс, 34 ч (1 ч в неделю) . . . . .	23
ОБЩИЕ МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ . . . . .	26
8 класс . . . . .	29
Банки и банковские услуги . . . . .	29
Потребление и долговые обязательства . . . . .	35
Страхование . . . . .	40
9 класс . . . . .	43
Капитал и инвестиции . . . . .	43
Деньги и цифровой мир . . . . .	48
Финансовое мошенничество и способы защиты . . . . .	51
РЕКОМЕНДУЕМЫЕ ИНТЕРНЕТ-РЕСУРСЫ . . . . .	57

# **ПРИМЕР РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОГО КУРСА «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ. ФИНАНСОВАЯ КУЛЬТУРА»**

---

## **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**

Программа курса внеурочной деятельности «Основы финансовой грамотности. Финансовая культура» для основного общего образования составлена на основе требований к результатам освоения основной образовательной программы основного общего образования, представленных в Федеральном государственном образовательном стандарте основного общего образования, рабочей программы воспитания, а также с учётом Методических рекомендаций Центрального банка Российской Федерации по разработке и организации программ по основам финансовой грамотности и Единой рамки компетенций по финансовой грамотности, одобренной межведомственной координационной комиссией по реализации Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры в Российской Федерации до 2030 г.

Финансовые компетенции школьников являются составной частью их финансовой культуры и формируются в процессе разнообразной деятельности. Финансовая культура как часть культуры общества и личности включает ценности, связанные с совокупностью традиций, норм, правил, алгоритмов, лучших практик рационального финансового поведения, навыков и умений ответственного потребления, эффективного использования денег и обеспечения финансовой безопасности, знаний в области финансовых отношений, о национальной финансовой системе, действующих финансовых институтах, финансах и финансовом планировании, финансовых инструментах, услугах и их роли в жизни человека и общества, правах, ответственности и обязанностях потребителей финансовых услуг и финансовых посредников.

В программе делается акцент на последовательном освоении обучающимися элементов финансовой компетентности, которые преобразуются в финансовую культуру личности. Они включаются в следующие содержательные блоки: «Деньги в цифровом обществе», «Личность и экономические отношения», «Культура потребления», «Услуги в сфере финансов», «Риски и финансовая безопасность» — и образуют тематическую основу курса. В 8—9 классах рассматриваются содержатель-

ные блоки о роли труда в жизни человека и общества, основы финансовой безопасности, противодействия мошенничеству, в том числе в цифровой среде, направления цифровизации, связанные с финансовыми отношениями, потребности подростков, реализуемые в сфере финансов, страхование, банки и их услуги. Особое место занимают вопросы о роли государства в обеспечении общественных благ, социальной помощи.

Программа курса «Основы финансовой грамотности. Финансовая культура» преемственна с программой для начального общего образования, основные положения которой предполагают формирование элементов финансовой культуры у современных подростков с использованием активных методов обучения.

Программа и учебно-методический комплекс по финансовой культуре позволяют учителю реализовать образовательную технологию, в основе которой лежит системно-деятельностный подход, возможности информационно-коммуникационных технологий, применяемых как для организации процесса обучения и воспитания в основной школе, так и для практико-ориентированного функционального использования знаний о финансах в повседневной жизни.

Содержание программы учитывает возрастные особенности обучающихся и направлено на постепенное освоение всего комплекса метапредметных и предметных умений в контексте формирования финансовой культуры.

**Целью** изучения курса является формирование у обучающихся компонентов финансовой культуры с опорой на прочные знания о мире финансов в области финансового планирования, осуществления банковских операций, о роли денег в современном мире, о роли государства в поддержании финансовых отношений, социальной защиты, налогообложения, возможностей инвестирования, страхования, будущего пенсионного обеспечения.

**Задачами** изучения курса являются:

- развитие личности на исключительно важном этапе её социализации — в подростковом возрасте, становление её финансовой культуры, социального поведения, основанного на уважении закона и правопорядка;
- развитие у обучающихся интереса к финансовым технологиям, особенностям финансового планирования;
- развитие у обучающихся способности к личному самоопределению, самореализации, самоконтролю при использовании финансовых сбережений;

- развитие у обучающихся мотивации к высокопроизводительной, наукоёмкой трудовой деятельности, ориентированной на получение доходов;
- освоение обучающимися комплекса умений по обеспечению финансовой безопасности, защите персональных данных при использовании интернет-сервисов, антикоррупционного поведения;
- развитие у обучающихся компетентностей функционально грамотного человека в области финансово-экономических отношений: получать из разнообразных источников и критически осмысливать финансовую информацию, систематизировать, анализировать полученные данные о деньгах, банковских услугах;
- освоение обучающимися способов познавательной, коммуникативной, практической деятельности, необходимых для активного участия в экономической жизни общества, семьи;
- создание условий для освоения обучающимися способов успешного взаимодействия с различными политическими, правовыми, финансово-экономическими и другими социальными институтами для реализации личностного потенциала в современном динамично развивающемся российском обществе;
- формирование у обучающихся опыта применения полученных финансовых знаний и умений для выстраивания отношений между людьми различных национальностей и вероисповеданий в общегражданской и семейно-бытовой сферах; для соотнесения своих действий и действий других людей с нравственными ценностями и нормами поведения, установленными законом; для содействия при помощи правовых способов и средств защите правопорядка в обществе.

Курс «Основы финансовой грамотности. Финансовая культура» позволяет реализовать межпредметные связи с такими учебными предметами, как «Обществознание», «История», «Математика», «География».

**Место курса в учебном плане.** Курс «Основы финансовой грамотности. Финансовая культура» реализуется в зависимости от возможностей образовательной организации и включается в учебные планы из расчёта 1 ч в неделю: в 8 и 9 классах — по 34 ч.

## СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОГО КУРСА

### 8 класс

#### Банки и банковские услуги

Банк и его функции. Наличные деньги. Безналичные деньги. Виды счетов. Банковский вклад. Депозиты. Система страхования вкладов.

Операции с драгоценными металлами. Кредит. Виды кредитов. Потребительский кредит. Автокредитование. Ипотека. Поручительство. Рефинансирование. Виды банковских карт. Овердрафт. Комиссии банков. Дистанционное банковское обслуживание. Мобильные приложения банков. Национальная платёжная система. Быстрые платежи. Расчётно-кассовые операции. Валюта и операции с ней.

Потребление и долговые обязательства

Отличия займа от кредита. Микрозаём. Микрофинансовые организации. Кредитные, потребительские кооперативы, ломбард. Кредитная история и рейтинг. Коллекторы. Личное банкротство. Защита от кредиторов.

Страхование

Природа страхования. Участники рынка страхования. Виды страхования. Страхование имущества. Страхование ответственности. Автострахование. Страхование рисков. Страхование бизнеса. Страховой договор.

## **9 класс**

Капитал и инвестиции

Финансовый рынок. Виды капитала. Человеческий капитал. Финансовый капитал. Способы и сферы инвестирования. Фондовый рынок. Биржа. Активы и пассивы. Участники финансовых отношений. Основы инвестирования: цели и психология. Финансовое инвестирование. Ценные бумаги и их виды. Сберегательные сертификаты. Дивиденды. Спекуляции. Основы финансового здоровья. Инвестиции в человека. Способы и сферы государственного инвестирования. Государственная поддержка молодёжи.

Деньги и цифровой мир

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. Торговые роботы. Онлайн-кошельки. Цифровая валюта. Риски цифровых технологий для потребителя.

Финансовое мошенничество и способы защиты

Ответственность за нарушение прав потребителя финансовых услуг. Способы защиты прав потребителя финансовых услуг. Защита прав потребителя финансовых услуг. Телефонное мошенничество. Кибермо-

шенничество. Финансовые пирамиды. Социальная инженерия. Кража персональных данных. Мошенничество с банковскими картами. Мошенничество с кредитами. Страховое мошенничество. Незаконный перевод пенсионных накоплений. Защита от мошенников. Защита при работе с цифровыми устройствами.

## **ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ КУРСА**

Содержание курса направлено на освоение обучающимися личностных, метапредметных и предметных результатов обучения.

### **Личностные результаты**

При освоении учебного курса «Основы финансовой грамотности. Финансовая культура» на уровне основного общего образования у обучающихся будут сформированы 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 формирование навыков безопасного поведения в интернет-среде;
- способность адаптироваться к стрессовым ситуациям и меняющимся социальным, информационным и природным условиям, в том числе осмысливая собственный опыт и не осуждая других;
- навыки рефлексии, способность признавать своё право на ошибку и такое же право 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, планирование поступков и оценки возможных последствий 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 среды;
- 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 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 взаимодействовать в условиях неопределённости, открытость опыту и знаниям других;
- повышение уровня своей компетентности через практическую деятельность, в том числе формирование умения учиться у других людей, анализировать в совместной деятельности новые знания, навыки и компетенции из их опыта;
- навык выявления и связывания образов, способность формирования новых знаний, в том числе способность формулировать идеи, понятия, гипотезы об объектах и явлениях, ранее неизвестных, осознавать дефицит собственных знаний и компетентностей, планировать своё развитие;
- умение конкретизировать понятие примерами, использовать понятие и его свойства при решении задач, 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, достижения целей и преодоления вызовов, возможных глобальных последствий;
- способность 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 при отсутствии гарантий успеха.

## **Метапредметные результаты**

При освоении учебного курса «Основы финансовой грамотности. Финансовая культура» на уровне основного общего образования у обучающихся будут сформированы метапредметные результаты.

Овладение познавательными универсальными учебными действиями

### ***Базовые логические действия***

- Выявлять и характеризовать существенные признаки финансовых отношений; устанавливать существенный признак классификации социальных фактов, основания для их обобщения и сравнения, критерии проводимого анализа с опорой на финансовую информацию;
- с учётом предложенной задачи выявлять закономерности и противоречия в рассматриваемых фактах, данных и наблюдениях;
- предлагать критерии для выявления закономерностей и противоречий в сфере финансов;
- выявлять дефицит информации, данных, необходимых для решения поставленной задачи в сфере финансовой грамотности;
- выявлять причинно-следственные связи при изучении явлений и процессов, связанных с деньгами;
- 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, причинно-следственных связей и зависимостей между объектами;
- 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, представленную в различных видах и формах;
- 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.

## Овладение коммуникативными универсальными учебными 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 состав-

лять 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;
- 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 мнениями, 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 сферы ответственности и проявлять готовность к предоставлению отчёта перед группой.

Овладение регулятивными универсальными учебными действиями

### ***Самоорганизация***

- Выявлять проблемы для решения в жизненных и учебных ситуациях;
- ориентироваться в различных подходах к принятию решений (индивидуальное, принятие решения 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 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, 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 собственные эмоции и эмоции других людей и управлять ими;
- 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 человека;
- принимать себя и других, не осуждая;
- осознавать невозможность контролировать всё вокруг.

## **Предметные результаты**

При освоении учебного курса «Основы финансовой грамотности. Финансовая культура» на уровне основного общего образования у обучающихся будут сформированы предметные результаты.

### **8 класс**

- Умение осваивать и применять знания о видах и природе страхования, банках и их функциях, микрозаймах, небанковских организациях; об управлении финансовыми рисками, ответственности за нарушение прав участника страховой сделки;

- умение определять и аргументировать необходимость получения кредитов, отличать заём от кредита;
- умение характеризовать понятия «поручительство», «рефинансирование», «комиссии банков», «мобильные приложения банков»;
- умение устанавливать и объяснять взаимосвязи между банковским вкладом и системой страхования вкладов, между инфляцией и платёжеспособностью населения, между микрозаймами в микрофинансовых организациях, потребительских кооперативах, ломбардах;
- умение приводить примеры условий депозитов, банковских услуг, банковских операций (в том числе валютных);
- умение использовать полученные знания о государственных услугах в электронном виде;
- умение решать задачи на проценты по кредитам, микрозаймам; проявлять интерес к существующим в цифровой среде инструментам, помогающим осуществлять вычисления, связанные с вкладами и кредитами;
- умение владеть смысловым чтением финансовых документов, в том числе договоров банковского вклада, кредитного договора;
- умение выделять основную информацию в договоре по заимствованию средств (размер и периодичность платежей, общую сумму возврата, полную стоимость кредита и др.);
- умение искать и извлекать информацию о паевых инвестиционных фондах, о защите при работе с цифровыми устройствами;
- умение определять отличия мошеннических предложений от подлинных инвестиционных продуктов;
- умение искать и извлекать информацию о цифровом банкинге;
- умение анализировать, обобщать, систематизировать информацию по кредитной истории, видам банковских карт и их функциям;
- умение принимать грамотные решения относительно целесообразности обращения за займом и (или) кредитом;
- умение обращаться за консультацией по займам (в том числе кредитам) и сберегательным продуктам в надёжные, информированные источники до принятия финансовых решений;
- умение приобретать опыт совместной деятельности в учебных группах при решении финансовых задач, осуществлении проектной и исследовательской деятельности, при взаимодействии с представителями разных этнических групп.

## 9 класс

- Умение осваивать и применять знания о видах инвестирования, ценных бумагах, видах мошенничества, защите от мошенников, цифровых деньгах, современных финансовых технологиях, об активах и пассивах;
- умение решать задачи по определению безопасных способов инвестирования, противодействию мошенничеству, основам финансового здоровья;
- умение анализировать, обобщать, систематизировать информацию о видах активов и пассивов, роли человеческого капитала в цифровом обществе, потерях и изменении стоимости активов, вынужденных пассивах;
- умение применять полученные знания при пользовании онлайн-кошельками, выборе товаров и услуг в соответствии с реальными финансовыми возможностями, создании цифрового профиля, использовании торговых роботов;
- умение использовать полученные знания при защите прав потребителей финансовых услуг, в том числе цифровых финансовых услуг;
- умение использовать электронные сервисы, предоставляемые государством для достижения финансовых целей;
- умение искать и извлекать информацию о мобильных приложениях и интернет-сервисах для финансового планирования, о торговых роботах, цифровой валюте, блокчейне и криптовалютах;
- владение смысловым чтением финансовых документов;
- умение анализировать, обобщать, систематизировать информацию об эмоциональном интеллекте;
- умение выявлять риски, сопутствующие инвестированию денег на рынке ценных бумаг;
- умение оценивать собственные поступки и поведение других людей в контексте знаний о постановке жизненных целей, выборе финансовых инструментов;
- умение определять и аргументировать риски цифровых технологий для потребителя;
- умение определять и аргументировать опасность навязывания финансовых услуг;
- умение объяснять опасность финансового мошенничества для личного и семейного бюджета;
- умение устанавливать и объяснять взаимосвязи между финансовым мошенничеством и потерями личных финансовых средств, между

сбережениями и инвестированием, между деятельностью и видами страхования, между способами и сферами инвестирования;

- умение использовать полученные знания при защите прав потребителей финансовых услуг (в том числе цифровых);
- умение проявлять критическое отношение к рекламе инвестиционных продуктов;
- умение приобретать опыт совместной деятельности в учебных группах при решении финансовых задач, осуществлении проектной и исследовательской деятельности, при взаимодействии с представителями разных этнических групп.

## ТЕМАТИЧЕСКОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ КУРСА

### 8 класс, 34 ч (1 ч в неделю)

Раздел, тема урока	Содержание программы	Содержание финансовой компетентности
<b>БАНКИ И БАНКОВСКИЕ УСЛУГИ, 14 ч</b>		
Банки	Банки и их функции. Виды банковских лицензий	<i>Выбирать</i> вид вклада, наиболее подходящего для конкретного случая;
Банковские операции	Виды плательных средств. Виды счетов. Расчётный счёт. Накопительный счёт. Сберегательный счёт. Банковские реквизиты. Расчётно-кассовые операции. Банковская ячейка. Операции с драгоценными металлами. Тарифы и комиссии	<i>сравнивать</i> условия по разным банковским продуктам (по срокам, по доходности, по валюте, по условиям пополнения и снятия); <i>проверять и анализировать</i> выписки с банковского счёта; <i>сравнивать</i> целевые и нецелевые кредиты; <i>приоритизировать</i> цели получения и использования заёмных средств; <i>избегать</i> типичных ошибок при принятии решения об использовании заёмных средств (в том числе при оценке своей способности своевременно осуществлять платежи по займам); <i>выделять</i> основную информацию в договоре по заимствованию средств (размер и периодичность платежей, общая сумма возврата, полная стоимость кредита и др.);
Депозиты и вклады	Депозит. Банковский вклад. Виды и условия депозитов. Процентная ставка. Простые и сложные проценты. Система страхования вкладов. Риски вкладов и депозитов	оценивать наличие финансовой выгоды от досрочного погашения кредита; <i>оценивать</i> возможность и необходимость личного страхования при получении кредита
Кредитование	Кредит. Основные принципы кредитования. Виды и условия кредитов. Номинальная ставка кредита. Полная стоимость кредита. График платежей. Аннуитетный и дифференцированный платёж. Платёжеспособность.	

Раздел, тема урока	Содержание программы	Содержание финансовой компетентности
	Обеспечение кредита: залог и поручительство. Рефинансирование	
Банковские карты	Платёжная карта. Типы банковских карт. Электронная банковская карта. Коды безопасности	
Обмен валюты и банковские ячейки	Обмен валюты. Валютный курс. Обменный курс. Признаки подлинности банкнот. Обмен испорченных банкнот	
Банки и цифровая среда	Дистанционное банковское обслуживание. Мобильный банкинг. Онлайн-банкинг: операции в мобильном приложении и в личном кабинете	
	<b>ПОТРЕБЛЕНИЕ И ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, 7 ч</b>	
Потребитель и заёмные средства	Заём. Отличия займа от кредита. Потребление, основанное на кредите. Риск закредитованности. Ответственность потребителя за просрочку по кредиту и возможные ограничения	Знать о возможностях снижения рисков, связанных со сберегательными продуктами; <i>знать</i> о возможностях снижения рисков, связанных с заёмными средствами; <i>знать</i> о существовании рисков, связанных с использованием сберегательных продуктов и займов (кредитов) в валюте
Некредитные финансовые организации и их особенности	Микрофинансовые организации и их деятельность: микрофинансовая компания, микрокредитная компания. Микрозаём. Потребительское общество. Виды кооперативов и их деятельность. Ломбарды и их деятельность	

Кредитная история	Кредитная история и рейтинг. Коллекторы	
Защита от кредиторов	Личное банкротство. Кредитные каникулы. Реструктуризация задолженности	
<b>СТРАХОВАНИЕ, 10 ч</b>		
Страхование и его виды	<p>Природа страхования. Возникновение и развитие рынка страховых услуг. Добровольное и обязательное страхование. Виды страхования: страхование имущества, страхование ответственности, личное страхование. Страхование предпринимательских рисков. Период охлаждения</p>	<p><i>Понимать</i>, в чём смысл страхования и какие риски с помощью страхования можно снизить; <i>понимать</i> отличия добровольного страхования от страхования обязательного; <i>различать</i> виды страховых продуктов (в том числе страхование имущества, здоровья, жизни); <i>определять</i> страховой продукт, который требуется в той или иной жизненной ситуации; <i>различать</i> обязательное и добровольное страхование при выборе страхового продукта; <i>сравнивать</i> страховые продукты разных страховых компаний и выбирать страховой продукт, подходящий для конкретного случая; <i>быть мотивированным</i> на использование страховых продуктов в различных сферах жизни; <i>критически оценивать</i> необходимость использования страховых продуктов в конкретных жизненных ситуациях; <i>относиться</i> к страховым продуктам как ценным и значимым, способствующим финансовой стабильности и финансовому благополучию</p>
Риски и личное страхование	<p>Страхование жизни и здоровья. Инвестиционное страхование жизни. Накопительное страховое пенсионное страхование. Решение</p>	

Раздел, тема урока	Содержание программы	Содержание финансовой компетентности
Участники рынка страхования и потребители страховых услуг	о страховании риска. Выбор страховой компании  Страховщик. Договор страхования и страховой полис. Правила страхования. Страхователь. Застрахованное лицо. Выгодоприобретатель. Страховой агент. Страховой брокер. Срок страхования. Срок действия договора. Банкротство страховщика. Выбор оптимальных условий страхования. Подготовка документов	
Страхование бизнеса	Природа бизнес-рисков. Страхование имущества и ответственности предпринимателя. Страхование предпринимательских рисков	
<b>ПРАКТИКУМ, ПРОЕКТНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ, 2 ч</b>		
<b>ИТОГОВОЕ ПОВТОРЕНИЕ, 1 ч</b>		

**9 класс, 34 ч (1 ч в неделю)**

Раздел, тема урока	Содержание программы	Содержание финансовой компетентности
<b>КАПИТАЛ И ИНВЕСТИЦИИ, 12 ч</b>		
Роль капитала в современной экономике и финансовом благополучии человека	Виды капитала. Человеческий капитал. Участники финансовых отношений	<p><i>Рассчитывать</i> доходность отдельных осуществлённых операций с различными инвестиционными продуктами;</p> <p><i>выявлять</i> риски, сопутствующие инвестированию денег на рынке ценных бумаг;</p> <p><i>определять</i> страховой продукт, который требуется в той или иной жизненной ситуации;</p> <p><i>различать</i> обязательное и добровольное страхование при выборе страхового продукта</p>
Активы и пассивы	Актив. Пассив. Виды активов и пассивов. Доходы и расходы от владения активами и пассивами	
Финансовое инвестирование	Сущность инвестиций. Виды инвестирования. Ценные бумаги: акция, облигация. Коллективные инвестиции. Драгоценные металлы. Недвижимость. Инвестиции в бизнес и стартапы. Доходы от инвестирования. Надёжность. Ликвидность инвестиций. Риски инвестирования и спекуляция	
Инвестиции государства в человека	Способы и сферы государственного инвестирования. Личные инвестиции в образование и здоровье. Молодёжь и инвестиции в будущее: государственные программы по поддержке детей, гранты и проекты	

Раздел, тема урока	Содержание программы	Содержание финансовой компетентности
<b>ДЕНЬГИ И ЦИФРОВОЙ МИР, 11 ч</b>		
Цифровые финансы в жизни человека	Цифровое общество и финансы. Цифровые деньги. Цифровые финансовые услуги. Аналоги цифровых денег. Человеческий капитал в цифровом обществе. Современные деньги	<i>Уметь</i> пользоваться разными видами денег, в том числе оценивать достаточность имеющейся суммы для осуществления запланированных действий; <i>предприимчивать</i> правомерные действия при обнаружении фальшивых денег; <i>использовать</i> наличный расчёт, правильно <i>считать</i> сдачу, <i>заявлять</i> о получении неправильной сдачи;
Онлайн-сервисы для финансовых операций	Бесконтактная оплата (NFC). Платёжные системы («МИР» и др.). Мобильные приложения и интернет-сервисы для финансового планирования. Система быстрых платежей (СБП)	<i>использовать</i> безналичный расчёт, <i>уметь</i> обращаться с заявлением о взимании неправильной суммы со счёта; <i>проверять</i> чеки и квитанции после совершения покупок и сохранять их на случай, если они понадобятся в будущем;
Современные цифровые технологии и финансы	Цифровой след. Цифровой профиль. Особенности работы с финансовой информацией. Персональные данные. Биометрия. Цифровая подпись и криптография. Электронная форма финансовых сделок и смарт-контракты. Технологии распределённых реестров и блокчейн	<i>сравнивать</i> полезность приобретаемого товара или услуги с его ценой; <i>различать</i> российскую и иностранную валюту
Цифровая гигиена	Риски цифровых технологий. Безопасность финансовых операций в цифровой среде. Защита персональных данных. Защита цифровых устройств. Управление доступом к финансовой информации и финансовым сервисам. Проверка финансового посредника	

<b>ФИНАНСОВОЕ МОШЕННИЧЕСТВО И СПОСОБЫ ЗАЩИТЫ, 8 ч</b>		
<p>Защита прав потребителя финансовых услуг</p>	<p>Способы защиты прав потребителей финансовых услуг. Организация по защите прав потребителей финансовых услуг. Досудебное урегулирование спора. Финансовый уполномоченный (омбудсмен). Медиация. Жалобы и обращения. Судебное решение споров. Виды ответственности за нарушение прав потребителя финансовых услуг</p>	<p><i>Определять</i> отличия мошеннических предложений от подлинных инвестиционных продуктов; <i>предприимчивать</i> меры предосторожности при использовании различных видов денег и операций с ними; <i>обладать</i> навыками обеспечения своей финансовой безопасности (в том числе при пользовании наличными деньгами, банковскими картами, банкоматами, обменом валют и др.); <i>распознавать</i> угрозу мошенничества, <i>не совершать</i> действий по платежам и переводам в пользу мошенников; <i>руководствоваться</i> принципами безопасного использования персональных и иных конфиденциальных данных; <i>находить</i> информацию о товарах и услугах, в том числе финансовых, и <i>осознавать</i> назначение этой информации; <i>оценивать</i> достоверность информации в счетах и платёжных документах (в том числе чеках), коммунальных платежах и т. д.; <i>находить</i> информацию об отзывах пользователей на продукты, которые являются целью приобретения; <i>читать</i> финансовые договоры и <i>проверять</i> значимые неясных слов или терминов, прежде чем принять решение об их подписании</p>
<p>Финансовое мошенничество</p>	<p>Виды финансового и имущественного мошенничества. Кража персональных данных. «Раздолжники» и «чёрные» кредиторы. Фальшивые деньги. Незаконные финансовые операции</p>	<p><i>находить</i> информацию об отзывах пользователей на продукты, которые являются целью приобретения; <i>читать</i> финансовые договоры и <i>проверять</i> значимые неясных слов или терминов, прежде чем принять решение об их подписании</p>
<p>Защита от мошенников</p>	<p>Основные признаки мошенничества. Поиск, анализ, сравнение и подтверждение информации. Работа с документами: прочтение и подписание финансовых документов, хранение документов и фиксирование договорённостей. Управление эмоциями при принятии решений</p>	<p><i>находить</i> информацию об отзывах пользователей на продукты, которые являются целью приобретения; <i>читать</i> финансовые договоры и <i>проверять</i> значимые неясных слов или терминов, прежде чем принять решение об их подписании</p>
<p><b>ПРАКТИКУМ, ПРОЕКТНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ, 2 ч</b></p>		
<p><b>ИТОГОВОЕ ПОВТОРЕНИЕ, 1 ч</b></p>		

## ОБЩИЕ МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ

---

Курс «Основы финансовой грамотности. Финансовая культура» является прикладным. Он направлен на развитие у обучающихся 8—9 классов экономического образа мышления, воспитание ответственности и нравственного поведения в области финансовых отношений в семье, формирование опыта применения полученных знаний и умений для решения элементарных вопросов в области экономики семьи.

К эффективным педагогическим технологиям, реализуемым при изучении курса «Основы финансовой грамотности. Финансовая культура», можно отнести такие, как:

- проектная технология;
- технология развития критического мышления;
- интерактивные и активные технологии;
- кейс-стади (метод кейсов).

**Формы организации учебных занятий.** Учитывая возрастные и психологические особенности обучающихся 8—9 классов, более 85 % учебного времени отводится на интерактивные приёмы в малых группах. Объяснение нового материала происходит в форме интерактивных лекций, закрепление пройденного — в виде викторин и игр.

Изучение финансовых вопросов требует использования **методических приёмов**, направленных на организацию познавательной деятельности, самостоятельной работы обучающихся, таких как:

- работа с кейсами;
- работа в малых группах;
- эвристическая беседа;
- ролевая игра;
- работа с наглядными пособиями, видео- и аудиоматериалами, мультимедийными презентациями;
- обсуждение дискуссионных вопросов;
- мозговой штурм;
- разгадывание кроссвордов;
- построение графиков и диаграмм;
- мини-исследование;
- учебный проект.

Организация таких занятий усиливает практико-ориентированный компонент курса.

Кейсы, предлагаемые обучающимся в процессе изучения материалов учебника, служат не только иллюстрацией теоретических положений, но и призваны рассматриваться как модельные. Помогая героям, школьники приобретают опыт применения полученных знаний, решают, как действовать в сложившейся ситуации. Это может помочь им принять верное решение в случае возникновения реальной проблемной ситуации.

Огромную роль играет **проектная и исследовательская деятельность** обучающихся. Проекты могут быть как индивидуальными, так и групповыми. Это требует от обучающихся поиска соответствующей информации в различных источниках (СМИ, Интернете), умений анализировать и сопоставлять статистические данные, формулировать выводы. К работе могут подключаться и родители, так как некоторые задания обучающиеся 8—9 классов выполняют под их руководством. Результаты проектов (мини-исследований) могут быть представлены в виде таблиц, компьютерных презентаций или диаграмм связей, которые в последующем используются при изучении различных тем курса.

Большую роль в образовательном процессе играет учебник В. Е. Зуева, И. А. Лобанова, Д. А. Метёлкина, под ред. И. А. Лобанова «Основы финансовой грамотности. Финансовая культура. 8—9 классы».

Содержание курса построено на основе системы учебных задач, обучающихся мыслительным умениям, позволяющим эффективно работать с различной информацией, принимать взвешенные решения и взаимодействовать с окружающим миром. Важно так выстроить работу с учебником, чтобы получился своего рода **диалог обучающихся с текстом**. Образовательный процесс должен строиться на научно обоснованных закономерностях взаимодействия личности с информацией. Фазы «вызов», «осмысление», «рефлексия» инструментально обеспечены таким образом, что учитель может быть максимально гибким с учётом любой учебной ситуации (речь идёт о разнообразных визуальных формах и стратегиях работы с текстом, организации дискуссий и процесса реализации проектов). Изучение курса с опорой на учебник позволяет всё обучение проводить на основе **принципов сотрудничества, совместного планирования и осмысленности**.

Каждый параграф начинается с вопросов для актуализации ранее изученного материала (рубрика «Полезно вспомнить»), отвечая на которые обучающиеся самостоятельно систематизируют уже известный им материал, он становится опорным для введения нового содержания.

Рубрика «Информационный портфель» (кейс) позволяет спроектировать на основе понятного и интересного материала мотивационно-организационный блок занятия. Ситуации, данные в этом блоке, близки обучающимся в силу их возрастных, психологических особенностей и социального опыта. Предлагаемые ситуации ставят перед обучающимися определённый проблемный вопрос (главный вопрос урока), решение которого как раз и требует изучения темы. После изучения темы необходимо актуализировать для учащихся данный вопрос и предложить им уже со знанием материала ответить на него. При проектировании урока важно уже с мотивационного этапа усилить вовлечённость обучающихся в изучение темы, создать условия для их активной работы.

В каждом параграфе выделены основные понятия и термины. Если понятия абсолютно новые для обучающихся, учителю рекомендуется остановиться на их определениях и разъяснить их сущность, конкретизируя примерами. Не стоит ограничиваться простым записыванием определения в тетради. Если понятие уже известно учащимся хотя бы на житейском уровне, то необходимо достичь понимания его сущности, актуализируя его.

Рубрика «Запомните!» содержит наиболее важную информацию о финансах и экономике.

В рубрике «Ситуация» обучающиеся встретятся с постоянными героями учебника — семьями Пчёлкиных и Трудюбых. В ней приведены ситуации из реальной жизни, поэтому полезно поразмыслить над ними.

Материалы рубрики «Интересный факт» сопровождаются вопросами, отвечая на которые учащиеся опираются на свой личный социальный опыт, знания из других школьных курсов. Учащимся предлагается поразмышлять над несложными проблемами, при этом возникает понимание значимости тех или иных событий, явлений, общественных отношений, необходимое для связи этого материала с изучаемой темой.

Иллюстрации и статистические данные, отображённые в графической форме, также сопровождаются вопросами, обсуждение которых помогает обучающимся получить новые знания с опорой на ранее изученный материал, систематизировать информацию из разных учебных предметов, тем самым сформировать более чёткое представление об изучаемом объекте.

Завершает каждый параграф рубрика «На заметку», в которой собраны основные тезисы по изученной теме.

Вопросы и задания после параграфов разноуровневые: от репродуктивных по тексту до творческих. Можно предложить обучающимся поработать в малых группах (викторина по турам — от простого к сложному, деловая игра и пр.) или выполнить задания самостоятельно для контроля индивидуальной образовательной траектории.

## 8 КЛАСС

### Банки и банковские услуги

#### Банки

Начать изучение темы можно с иллюстрации на тему «Храните деньги в банке», на которой изображены здание банка и стеклянная банка с деньгами. Учитель задаёт вопрос: «Почему для хранения денег предпочтительнее выбрать банк, а не банку?» В ходе обсуждения обучающиеся делают вывод: «Банк не только обеспечивает сохранность денег, но и защищает их от инфляции. Деньги в стеклянной банке хранить небезопасно (могут украсть, может случиться пожар в доме), и, кроме того, процесс инфляции приводит к их обесцениванию».

Обучающиеся самостоятельно определяют значение банков для общества, в ходе обсуждения с помощью учителя формулируют следующие положения: «Банк — это финансовая организация. Её деятельность осуществляется по особому разрешению — банковской лицензии. Лицензии выдаёт Центральный банк Российской Федерации (Банк России) — мегарегулятор всего финансового рынка нашей страны».

Учитель объясняет, что Банк России призван сделать рынок денег, капиталов, промышленный рынок более безопасными, прозрачными, комфортными для движения денег, для товаропроизводителей и отдельных граждан.

Важно обратить внимание обучающихся на то, что при выборе банка необходимо уточнять наличие лицензии Центрального банка Российской Федерации. Для потребителей лицензия гарантирует, что банк или страховая компания надёжны и способны выполнять свои обязательства.

Значение банков и их деятельности очень велико для любого государства. Пользуясь материалами учебника, учащиеся составляют схему «Функции банков».

Заинтересовавшимся темой школьникам можно предложить провести мини-исследование: опросить 10—20 взрослых людей (родителей, бабушек, дедушек, соседей, знакомых), узнать, какие функции банков

наиболее востребованы у них, проанализировать полученные данные и составить диаграмму «Важные банковские услуги».

Для закрепления пройденного материала обучающиеся выполняют практико-ориентированные задания после параграфов.

### Банковские операции

Изучая виды банковских счетов, можно также предложить обучающимся составить и заполнить таблицу «Виды банковских счетов». Это поможет осознать многообразие существующих счетов, их использование для реализации различных целей как людьми, так и организациями.

**Виды банковских счетов**

<b>Вид счёта</b>	<b>Характеристика</b>
Зарплатный	
Социальный (пенсионный)	
Депозитный	
Накопительный (сберегательный)	

При рассмотрении видов платёжных средств учитель задаёт вопрос: «Восьмикласснице Катерине надо купить себе кроссовки. Как она может их оплатить?» Обучающиеся предлагают варианты: наличными деньгами, картой, телефоном, переводом. Обсуждаются причины растущей популярности безналичных платежей, удобство этой формы оплаты. Учитель может скорректировать ответы в случае необходимости. Учитель разъясняет школьникам, что такое электронные деньги, приводит примеры использования электронных кошельков для оплаты товаров.

Изучение возможностей использования людьми банковских ячеек можно начать с демонстрации изображения сейфа и задать школьникам вопрос: «Что это? Для чего используется?» Выясняется, что мало у кого дома есть свой сейф. Далее можно показать обучающимся фотографию банковских ячеек и уточнить, что такое банковская ячейка и что можно в ней хранить (индивидуальный отсек в хранилище банка, который можно арендовать для сбережения личных вещей и ценностей).

Обучающиеся работают в малых группах: составляют таблицу «Плюсы и риски использования банковской ячейки».

## Пример выполнения задания

### Плюсы и риски использования банковской ячейки

Плюсы	Риски
Безопасность	Возможность кражи
Сохранность имущества	Нарушение конфиденциальности
Режим банковской тайны	Повреждение ценностей

Для закрепления пройденного материала обучающиеся выполняют практико-ориентированные задания после параграфов.

### Депозиты и вклады

Рассмотрение вкладов и депозитов нацелено на формирование у обучающихся базовых знаний, понимание условий по вкладам, их сравнение для выбора оптимального варианта, формирование умений проводить предварительные расчёты по вкладам.

Учитель вводит понятие «банковский вклад», задаёт вопрос: «Как выбрать вклад?», демонстрирует проспекты банков с различными условиями вкладов, обращает внимание школьников на то, что при выборе вклада важно понимать, на какой срок и с какой целью это делается. Указывает на важность оценки предлагаемого процента по вкладу, возможности досрочного снятия денег, возможности пополнения, капитализации, пролонгирования.

Обучающиеся работают в малых группах с моделированными ситуациями: рассчитывают, какую сумму получают герои при размещении различных сумм на вкладах с разной процентной доходностью, делают вывод о том, какой вклад можно считать оптимальным для разных «героев». Также определяются возможные риски при размещении денег на длительные сроки: инфляция, возникновение срочной необходимости крупных покупок или оплаты дорогостоящих услуг.

Для закрепления пройденного материала обучающиеся выполняют практико-ориентированные задания после параграфов.

### Кредитование

Начать изучение темы можно с мотивационного ролика — смоделированной рекламы кредита, который быстро и просто оформить, что позволит осуществить любую мечту — купить то, что человек давно хотел, но не мог себе позволить. Проводится обсуждение по вопросам:

«Что вы знаете о кредите?», «Почему банк выдаёт людям кредиты?», «Можно ли считать, что кредитные деньги легко позволяют решить свои проблемы?».

Учитель вводит понятие «кредит», рассказывает о его функциях и формах, демонстрирует схему «Виды кредитов», поясняет назначение и специфику каждого вида (например, наличие или отсутствие залога).

Эта тема нацелена на формирование у обучающихся понимания целесообразности использования кредита для экономики семьи, а также воспитание ответственного отношения к расходованию денег в семье.

Проводится обсуждение вопроса о возврате клиентом заёмных денег банку с процентами. Школьники делают выводы о важности взвешенных решений при оформлении кредита.

Обучающиеся работают в малых группах: решают задания кейса.

### **Пример кейса**

*Ирина взяла кредит в банке на ремонт в новой квартире на сумму 250 000 руб. под 19% годовых на 11 месяцев.*

Рассчитайте сумму процентов и сумму основного долга.

Формула расчёта процентов по кредиту:

$$S = (C \cdot I \cdot T / 12),$$

где  $S$  — расчётная сумма процентов;

$I$  — годовая процентная ставка (в процентах годовых);

$T$  — количество дней в периоде, за который рассчитываются проценты;

$C$  — сумма кредита.

Полученная ставка умножается на остаток задолженности  $P$ : получаем сумму процентов за расчётный период  $S$ .

### **Пример выполнения задания**

$$250\,000 \text{ руб.} \cdot 0,19 \cdot 11/12 = 43\,541,7 \text{ руб.} + 250\,000 \text{ руб.} = 293\,541,7 \text{ руб.}$$

С одной стороны, учащиеся видят отличие суммы, которую человек получает в кредит, от той, которую ему предстоит вернуть банку. С другой стороны, можно предложить подумать о возможных выгодах кредита (например, рост инфляции, который мог привести к сложностям накопить Ирине всю сумму на ремонт без привлечения кредита).

Целесообразно рассмотреть примеры ситуаций, в которых герои берут кредит на неоднозначные цели — покупку новой модели телефона при отсутствии постоянной работы и заработка или наличии уже одного кредита, поездку на горнолыжный курорт, куда едут друзья, которые финансово могут себе это позволить.

Учитель акцентирует внимание школьников на необходимости ответственного отношения к платежам по кредиту, недопустимости

несогласованных с банком просрочек или пропусков платежей из-за возникших непредвиденных финансовых трудностей. На слайде демонстрируются виды ответственности, которая может ожидать должника.

Также на моделированных примерах необходимо рассмотреть возможности досрочного погашения кредита клиентом банка, а также возможности рефинансирования кредита.

Для закрепления пройденного материала обучающиеся выполняют практико-ориентированные задания после параграфов.

## Банковские карты

Изучение вопроса, касающегося банковских карт, направлено на усвоение учениками понятий «банковская карта», «дебетовая карта», «кредитная карта», формирование умений защищать личную информацию по банковским картам и оценивать необходимость использования банковских карт для решения своих финансовых целей.

Учитель задаёт вопросы: «Что такое банковская карта?», «Как вам кажется, удобно ли ей расплачиваться?». Можно обсудить преимущества и недостатки банковских карт.

Преимущества банковских карт:

- нет необходимости носить с собой большие суммы наличных денежных средств;
- удобство совершения платежа;
- в случае потери карты её можно заблокировать, и денежные средства останутся на счету нетронутыми.

Недостатки банковских карт:

- процент за пользование средствами по кредитной карте значительно выше, чем по потребительскому кредиту;
- не все магазины принимают карты к оплате покупки;
- за снятие наличных денежных средств может взиматься процент;
- владельцы банковских карт всё чаще подвергаются атакам мошенников.

Учитель рассказывает о видах банковских карт, их различиях.

Школьники составляют схему-кластер.

Обучающиеся работают в малых группах: составляют памятку «Выбор банковской карты». В памятке указываются основные особенности карты, комиссии банка за пользование картой, лимиты и пр. По результатам работы проводится обсуждение.

Для закрепления пройденного материала обучающиеся выполняют практико-ориентированные задания после параграфов.

## Обмен валюты и банковские ячейки

Сложным для обучающихся является вопрос о цифровой валюте и криптовалюте. Данные вопросы требуют разъяснения учителем основных положений, фиксации определений, характеристик, возможно, примеров из жизни.

Для закрепления пройденного материала обучающиеся выполняют практико-ориентированные задания после параграфов.

## Банки и цифровая среда

Вопрос о дистанционном банковском обслуживании (ДБО) рассматривается с помощью конкретных ситуаций.

### Пример ситуации

*Подросток в торговом центре увидел куртку, которую захотел купить, а денег с собой оказалось недостаточно. У него есть мобильное приложение банка, благодаря чему родители могут сделать ему перевод, и он оплатит куртку с помощью смартфона.*

Обучающиеся составляют и заполняют таблицу «Удобство и риски мобильного банкинга».

Важной для школьников является информация о безопасности личных и финансовых данных, которую целесообразно проиллюстрировать конкретными ситуациями.

### Пример ситуации

*Мирославе пришло сообщение, что она является победителем в случайном розыгрыше среди пользователей одной из социальных сетей. Для зачисления призовой суммы попросили назвать номер карты и ПИН-код, что она и сделала.*

В чём ошибка Мирославы?

Учителю необходимо подчеркнуть, что нельзя никому говорить ПИН-код карты, его не спрашивают даже сотрудники банка! По аналогии рассматриваются другие частые ошибки держателей банковских карт.

### Пример ситуации

*Ученик 9 класса Виктор недавно получил банковскую карту. Чтобы не забыть ПИН-код, он написал его прямо на карте. После уроков юноша, заглянув в сумку, увидел, что банковской карты нет. Виктор позвонил в полицию. Чуть позже пришло СМС о списании денежных средств.*

Что не так сделал Виктор?

Обучающиеся работают в малых группах: составляют «Топ-5 рекомендаций по использованию интернет-банкинга». В рекомендациях необходимо отметить: преимущества и риски интернет-банкинга; правила безопасного использования интернет-банкинга; правила противодействия злоумышленникам и безопасной работе в Интернете; алгоритм действий в случае кражи денег с банковской карты. По результатам работы проводится обсуждение. Правила, которые сформулированы некорректно, учитель исправляет вместе со школьниками.

Учитель предлагает обучающимся подумать, может ли банк заблокировать операцию по переводу денег от одного человека к другому. Рассматриваются случаи подозрительных операций (например, если на карту одному человеку приходит много переводов с разных счетов; перевод на неизвестные номера; перевод больших сумм). Внимание акцентируется на том, что переводить деньги неизвестным лицам, даже если об этом просит друг, может быть опасно.

Для закрепления пройденного материала обучающиеся выполняют практико-ориентированные задания после параграфов.

### Практикум

Обучающиеся решают познавательные задачи, анализируют типичные жизненные ситуации, оценка которых потребует применения полученных на уроках знаний.

## **Потребление и долговые обязательства**

### Потребитель и заёмные средства

Изучение займов и кредитов стоит начать с обсуждения конкретной ситуации.

#### **Пример ситуации**

*Игорь занял у друга 2000 руб. до зарплаты.*

А если бы Игорь взял кредит в банке, можно ли было сказать, что он занял у банка?

Учитель и обучающиеся обсуждают разницу между понятиями «заём» и «кредит», делают вывод: «Кредиты выдают банки, а займы — микрофинансовые организации (МФО)».

Кредиты, как правило, могут получить граждане, имеющие постоянный источник дохода, а услугами МФО зачастую пользуются те, кому было отказано в кредите. Можно выделить в особую категорию займы, выдаваемые обычными людьми друг другу.

Обучающиеся работают в малых группах: проводят расчёты стоимости товаров с учётом кредита, анализируют выгоду от такой покупки.

Учитель задаёт вопрос: «Стоит ли переплачивать, покупая товар в кредит, или разумнее купить потом (либо не покупать вовсе)?» Школьники приводят аргументы за и против, делают выводы о важности учёта перед совершением покупок с привлечением заёмных/кредитных денег возможности их погашения, реальной нужности покупаемых товаров/услуг, а также возможного риска закредитованности.

Учитель акцентирует внимание обучающихся на том, что сегодня всё большую тревогу вызывает ситуация с закредитованностью населения, иллюстрирует вопрос конкретными ситуациями.

### Пример ситуации

*Василий, студент 3-го курса, нередко поддаётся соблазну купить нужные ему вещи в кредит. Он считает, что при помощи кредита можно получить практически всё, что хочется, и прямо сейчас, а выплату денег можно несколько отсрочить.*

К сожалению, многие люди берут кредиты, совсем не думая о том, как они будут их возвращать. В таком случае даже самая выгодная кредитная программа может привести к значительным переплатам, а средств-то может и не хватить даже на погашение основной задолженности. Сегодня многие люди постоянно берут кредиты, причём в нескольких кредитных организациях, совсем не разбираясь в условиях кредитных договоров, тем самым собственноручно загоняя себя в ловушку. Естественно, что выплачивать все эти задолженности проблематично. По мере роста объёма просроченных платежей увеличивается размер просроченных процентов и штрафов, делая общую сумму для погашения кредитных обязательств ещё более высокой. Заёмщик оказывается в такой «долговой яме», из которой выбраться очень сложно, а порой без посторонней помощи и невозможно.

Для закрепления пройденного материала обучающиеся выполняют практико-ориентированные задания после параграфов.

### Некредитные финансовые организации и их особенности

Учитель разъясняет школьникам специфику деятельности МФО, указывает на то, что они могут выдать заём — небольшую сумму денег на короткий срок — быстро и без большого количества документов. Однако процентная ставка в МФО обычно намного выше, чем в банке.

Очень важно акцентировать внимание обучающихся на том, что, если заёмщик не вернёт деньги вовремя, через несколько месяцев ему придёт требование о возврате всей суммы с процентами. Их размер может значительно превышать сумму займа. Банк России регулирует

деятельность МФО, ограничивая максимальный размер процентных ставок — не более 0,8 % в день.

Обучающиеся работают в малых группах: решают задания кейса.

### **Пример кейса**

*Ольга обратилась в МФО: ей срочно нужно было 40 000 руб. для оплаты абонемента в тренажёрный зал. Ей дали заём на 2 месяца. Ольга так замоталась с работой, что забыла о сроках выплаты.*

Рассчитайте, какую сумму должна заплатить Ольга к концу срока займа при ставке 0,8 % в день.

Важно обратить внимание учащихся на то, что, прежде чем брать заём в МФО, необходимо проверить её в реестре на официальном сайте Банка России.

Учитель разъясняет школьникам специфику деятельности ломбардов, приводит примеры обращения человека в ломбард, подчёркивает возможные риски такого обращения.

При рассмотрении кооперативов учитель называет их виды, объясняет специфику их деятельности.

Обучающиеся работают в малых группах: анализируют особенности одного из видов кооперативов (потребительского кредитного, жилищного, сельскохозяйственного). Информацию можно отразить в схемах, тезисах на листе ватмана или в компьютерной презентации. По результатам работы проводится обсуждение.

Информация о паевых инвестиционных фондах является принципиально новой для учащихся. Важно доступно преподнести информацию, опираясь на реальные жизненные ситуации.

### **Пример ситуации**

*Александр Петрович решил разместить средства на рынке ценных бумаг (инвестор). В качестве инвестора могут выступать люди и фирмы и даже государство. Однако получить доступ к торговле на бирже можно только через брокера или доверительного управляющего, у которых обязательно должна быть лицензия Банка России на работу с частными инвесторами.*

Брокерами обычно являются фирмы или банки, которые специализируются на такого рода операциях. Зарегистрированными брокерами могут быть и отдельные предприниматели.

Клиент заключает договор брокерского обслуживания и заводит брокерский счёт, с которого списываются средства за совершённые сделки. За обслуживание счёта и проведение сделок клиент платит брокеру процент.

Возможно обращение к доверительному управляющему: фирме, которая от своего имени, но в интересах клиента управляет его деньгами,

ценными бумагами и полученной прибылью. Таким доверительным управляющим может выступить паевой инвестиционный фонд (ПИФ). (Учитель демонстрирует слайды, на которых представлены реально действующие ПИФы с условиями, уровнями риска и пр.)

Управляющая компания использует денежные средства, переданные инвестором, для приобретения на рынке (например, на бирже) ценных бумаг, которые подтверждают права на финансовые активы. Если фонд управляется эффективно, стоимость активов и цена пая увеличиваются. Тогда пайщик может реализовать свой пай по более высокой стоимости, чем при покупке. Разница в цене — это доход, который получает пайщик от своих инвестиций. Держатель пая не принимает решения по управлению фондом, этим занимается управляющая компания, которая внимательно следит за настроениями инвесторов и анализирует ситуацию на рынке. Выбор стратегии инвестирования определяет «отраслевую» категорию фонда и во многом обуславливает его тип.

Необходимо акцентировать внимание обучающихся на том, что приобретение паёв ПИФа считается одним из самых безопасных способов инвестирования в России.

Учитель вводит понятие «негосударственные пенсионные фонды (НПФ)». Вопросы о пенсии зачастую не вызывают личного интереса у учащихся в силу возраста. Однако важно указать на то, что о будущей пенсии человеку важно подумать ещё в начале его трудовой деятельности, что вкладчиком НПФ может выступать как сам будущий пенсионер, так и работодатель, который перечисляет дополнительные взносы в НПФ в пользу своих работников, что граждане имеют право выбрать, какая пенсионная компания будет управлять их средствами. Пенсионные фонды могут использовать собранные средства (регулярные пенсионные взносы), чтобы обеспечить клиентам дополнительный доход. Средства размещаются в ценные бумаги и долгосрочные кредиты. Полученные доходы используются для выплаты пенсий. Но приоритетной задачей является сохранность вложений, а не высокий доход. НПФ довольствуются низким доходом при низком риске. Учащиеся выполняют задания к параграфу, применяя полученные теоретические знания на смоделированных ситуациях.

Для закрепления пройденного материала обучающиеся выполняют практико-ориентированные задания после параграфов.

## Кредитная история

Изучение вопроса о кредитной истории можно начать с поговорок.

### Примеры поговорок

- «Берёшь чужие на время, а отдаёшь свои и навсегда»;

- «Умел взять, умей и отдать»;
- «Долг — тягостное бремя, отнимает сон и время»;
- «Долг платежом красен».

Школьники поясняют смысл пословиц, высказывают собственное суждение о значении кредитов, рисках, связанных с широким привлечением кредитных денег на растущие нужды.

Учитель указывает на то, что, как только клиент первый раз обращается в банк, начинается формирование его кредитная история, объясняет, как и где можно запросить свою кредитную историю, какие могут быть кредитные истории и что на них влияет.

Для закрепления пройденного материала обучающиеся выполняют практико-ориентированные задания после параграфов.

### Защита от кредиторов

Учитель предлагает рассмотреть конкретную ситуацию, герой которой не справился с кредитной нагрузкой и не может погасить задолженность, и задаёт вопросы: «Как вы думаете, что в такой ситуации необходимо делать человеку? Куда обращаться?», «Есть ли законодательная защита в подобных случаях?». Учащиеся высказывают свои предположения, уточнение и корректировка которых предстоит в процессе изучения проблем личного банкротства, возможностей предоставления кредитных каникул и реструктуризации долгов.

Все понятия данной темы являются принципиально новыми для обучающихся, поэтому необходимо не только ввести их определения, но и отразить их особенности.

Вопрос о взаимодействии с кредиторами и коллекторами целесообразно рассмотреть, используя наглядный материал — слайды презентации, на которых отражаются извлечения из Федерального закона № 230-ФЗ от 03.07.2016 г. «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон № 151-ФЗ от 02.07.2010 г. „О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях“». Учитель указывает на ограничение законом рамок их деятельности, защиту прав заёмщиков.

Для закрепления пройденного материала обучающиеся выполняют практико-ориентированные задания после параграфов.

### Практикум

Обучающиеся решают познавательные задачи, анализируют типичные жизненные ситуации, оценка которых потребует применения полученных на уроках знаний.

## Страхование

### Страхование и его виды

Учитель демонстрирует слайды, на которых изображены страховые случаи (автомобильная авария, травма, полученная в зарубежной поездке, пожар в квартире и др.) и задаёт вопрос: «Зачем люди обращаются за страховыми услугами?» В ходе обсуждения школьники делают вывод: «Основным способом эффективного управления рисками как для физических, так и для юридических лиц является обращение в страховую компанию».

Учитель поясняет, что люди стремятся защитить своё финансовое положение от возможных неожиданных проблем в будущем. Поэтому они готовы заплатить финансовому посреднику (страховой компании) за гарантию компенсации потерь в случае наступления неблагоприятных событий. Страховые компании, накапливая значительные финансовые ресурсы, могут их инвестировать для получения прибыли. Однако компания должна быть готова в любой момент использовать собранные средства для осуществления выплат. Если страховой случай не наступает, страховая премия не возвращается.

Обращение к истории вопроса — появлению первых страховых компаний в мире и в России — показывает объективную необходимость страхования. Учитель задаёт вопрос: «Почему в настоящее время значительно возрос интерес населения к страховым услугам по сравнению с более ранними историческими периодами?»

Рассматриваются основные виды страхования: имущественное, личное, медицинское, страхование от несчастных случаев, жизни, ответственности. Важно подчеркнуть существование обязательного и добровольного страхования. Необходимо отметить, что страхование выступает ключевым инструментом управления рисками в большинстве сфер деятельности, поэтому оно поддерживается государством.

Для закрепления пройденного материала обучающиеся выполняют практико-ориентированные задания после параграфов.

### Риски и личное страхование

Вопрос о страховании жизни является достаточно сложным для школьников, так как осознание того, что различные непредвиденные жизненные ситуации, связанные с болезнями, травмами, авариями, стихийными бедствиями, могут повлечь серьёзные проблемы со здоровьем или даже стоить жизни человеку, ещё не приходит к ним в силу

возраста. Учителю важно подчеркнуть, что страхование жизни и здоровья является необходимым инструментом для обеспечения финансовой стабильности в любых жизненных ситуациях.

Используя материалы учебника, обучающиеся составляют схему «Виды страхования жизни» с краткой характеристикой каждого вида.

Обучающиеся работают в малых группах: решают задания кейса.

#### **Пример кейса**

*Пётр Сергеевич работает электросварщиком на стройке. Он решил застраховать свою жизнь.*

Какой вид страхования жизни можно ему порекомендовать? Приведите аргументы за и против для каждого вида страхования.

Изучение вопроса, связанного со страхованием недвижимого имущества (квартиры, дома, ипотечного страхования, автострахования), рекомендуется выстроить в форме деловой игры в малых группах.

Обучающиеся работают в малых группах: решают задания кейса.

#### **Пример кейса**

*Свиридовы и Петровы ежегодно обращаются к услугам одной и той же страховой компании. Обе семьи владеют автомобилями и поэтому приобретают обязательный полис ОСАГО, который страхует автогражданскую ответственность перед другими водителями и пешеходами и гарантирует возмещение ущерба другому участнику дорожного движения, если он не явился виновником ДТП. Помимо ОСАГО, Свиридовы приобретают дополнительно полис КАСКО, который защищает непосредственно автомобиль и находящиеся в нём вещи. Глава семьи Петровых считает себя опытным водителем с многолетним стажем, последние 5 лет не попадавшим в серьёзные аварии, поэтому приобретение КАСКО рассматривает как лишнюю трату средств, тем более что КАСКО стоит дороже и не заменяет ОСАГО, а приобретается дополнительно. Свиридовы не согласны со своими соседями, считая, что приобретение КАСКО — это их финансовая гарантия, если наступит страховой случай, например, на машину упадёт дерево при урагане или произойдёт ДТП, а сэкономить можно при покупке полиса, внимательно изучив предложения разных страховых компаний. Тем более что за опыт безаварийного вождения страховщики снижают стоимость полиса.*

Составьте интеллект-карту по страхованию автомобиля.

Чья позиция вам кажется более убедительной: Свиридовых или Петровых? Какие аргументы вы бы могли привести в поддержку такого решения?

Каждая группа представляет свои интеллект-карты, разъясняет основные положения, в них отражённые. После этого представляет анализ ситуации. По результатам работы проводится обсуждение. В ходе

обсуждения школьники делают вывод: «В каждом конкретном случае надо проанализировать возможные риски и условия (например, состояние машины, её стоимость, стоимость полиса КАСКО, частоту поездок на автомобиле, особенности вождения и пр.)».

Для закрепления пройденного материала обучающиеся выполняют практико-ориентированные задания после параграфов.

Участники рынка страхования и потребители страховых услуг

Понятия «страхователь», «страховщик» и «выгодоприобретатель» целесообразно соотнести с соответствующими слайдами презентации при анализе различных ситуаций (например, человек перед путешествием на самолёте оформил страхование жизни).

Необходимо обсудить вопрос о выборе оптимальных условий страхования.

Обучающиеся работают в малых группах: составляют памятку «Что важно знать при покупке страхового полиса».

#### **Пример выполнения задания**

Памятка «Что важно знать при покупке страхового полиса»:

1-й шаг. Оценить свои финансовые обязательства и риски, чтобы определить, какие виды страхования необходимы.

2-й шаг. Сравнить условия, цены и покрытия страховых компаний, чтобы выбрать наиболее подходящую страховую политику.

3-й шаг. Обратиться к страховому агенту или финансовому консультанту, чтобы получить рекомендации по оптимальному покрытию.

4-й шаг. Оформить страховой полис.

Важно! Проверить, чтобы в полисе было указано:

- кто и с кем заключает договор страхования (страховщик и страхователь);
- объект страхования;
- страховой случай;
- величина страховой суммы;
- срок действия договора;
- что не застраховано (условия, при которых нельзя будет получить страховую выплату).

Практически значимо обсудить с учащимися вопрос о поведении при возникновении страхового случая.

Обучающиеся работают в малых группах: составляют пошаговую инструкцию по поведению в определённой ситуации (залит квартиры при тушении пожара в выше находящейся квартире; автомобильная авария на дворовой территории; ущерб, нанесённый дачному дому в результате падения деревьев при урагане) с учётом того, что все указанные объекты были застрахованы.

Урегулирование споров и защиту нарушенных прав страхователя целесообразно изучать с опорой на материалы учебника, организуя беседу с обучающимися по вопросам: «Как вы думаете, могут ли отказать страхователю в страховой выплате? Какие на то могут быть причины?», «Всегда ли отказ однозначен и правомерен?», «Может ли страхователь защитить свои права, и если да, то как?».

Для закрепления пройденного материала обучающиеся выполняют практико-ориентированные задания после параграфов.

### Страхование бизнеса

Вопрос о страховании бизнеса можно начать с вводной беседы: «Как вы думаете, человек может страховать только своё имущество (машину, квартиру, дом, дачу)? Может ли быть застрахован, например, магазин? Кто его должен страховать и от каких рисков?»

Обучающиеся вспоминают, что такое предпринимательство и бизнес. Отмечают, что предпринимательское дело неизбежно связано с определёнными рисками. На основе изучения схемы «Виды рисков» школьники делают вывод, что для понимания, какой вид страхования требуется, например, магазину, нужно, во-первых, определить риски и, во-вторых, найти подходящее предложение. Учитель может указать, что чаще всего страхуют имущество, предпринимательские риски, профессиональную ответственность, здоровье сотрудников.

Для закрепления пройденного материала обучающиеся выполняют практико-ориентированные задания после параграфов.

### Практикум

Обучающиеся решают познавательные задачи, анализируют типичные жизненные ситуации, оценка которых потребует применения полученных на уроках знаний.

## 9 КЛАСС

### Капитал и инвестиции

Роль капитала в современной экономике и финансовом благополучии человека

Начать изучение темы стоит с активизации познавательной деятельности обучающихся. Учитель предлагает поразмышлять, какие ассоциации у них вызывает слово «капитал». Чаще всего ребята ассоциируют

его с деньгами. Учитель предлагает рассмотреть схему «Основные виды капитала» в учебнике, характеризует финансовый, денежный, человеческий, физический капитал, а также нематериальные активы (технологии, проекты).

Учитель отмечает важность денежного капитала для становления предприятия, при этом задаёт вопрос: «Каково значение человеческого капитала для успеха предприятия?» В ходе обсуждения, может ли полностью автоматизированное предприятие обойтись без работников, подчёркивается важное значение человеческого капитала.

Учащиеся имеют первичное представление о том, что такое инвестиции, поэтому изучение инвестиционного капитала целесообразно начать с актуализирующей беседы. Аналогично выстраивается работа с понятиями «резервный капитал» и «заёмный капитал».

Схема «Участники финансовых отношений» содержит обобщающую информацию, с которой учащиеся уже знакомились в 8 классе.

Обучающиеся работают в малых группах: иллюстрируют различные виды финансовых отношений конкретными ситуациями, указав их цели и особенности.

#### **Пример выполнения задания**

**Ситуация:** Степан Андреевич обратился в страховую компанию для оформления полиса КАСКО.

**Цель:** защита страхователем своего имущества от рисков.

**Особенности:** если страховой случай не наступает, страховая премия не возвращается.

Изучение вопроса наследования капитала и обязательств можно начать с обсуждения конкретной ситуации.

#### **Пример ситуации**

*У Владимира умер дедушка, оставив ему как единственному наследнику небольшой домик. Позже было установлено, что у дедушки оказался невыплаченный кредит на большую сумму.*

Как вы считаете, Владимир является наследником только домика или должен наследовать и обязательства дедушки по погашению кредита?

Затем рассматриваются основные формы наследования и принципы вступления в наследство, анализируется схема «Наследники по закону», характеризуется роль нотариуса в решении вопросов о получении наследства.

Для закрепления пройденного материала обучающиеся выполняют практико-ориентированные задания после параграфов.

## Финансовое инвестирование

Инвестирование — важный вопрос, требующий от учащихся понимания его логики (целей, сроков, сумм) и знания базовой терминологии. Используя текст параграфа, школьники составляют кластер «Инструменты и способы инвестирования», в котором должны быть отражены разные виды инвестирования и их особенности (доходность, риски).

Обучающиеся работают в малых группах: решают задания кейса.

### Пример кейса

*Аглая Николаевна, архитектор, 40 лет, хочет найти для себя лучший вариант долгосрочных инвестиций, чтобы воспользоваться этими средствами в возрасте 60+.*

Отталкиваясь от предложенной ситуации, заполните таблицу.

### Инструменты инвестирования

Инструменты	Плюсы	Риски (минусы)
Банковский вклад/накопительный счёт		
Недвижимость		
Ценные бумаги		
Инвестиции в себя		
Золото/драгоценные металлы		
Индивидуальный пенсионный план в НПФ		
Накопительное страхование жизни		
Предметы искусства		

Такая работа может быть проведена как в качестве первичного закрепления материала, так и как итоговая деловая игра после изучения всей главы (например, в рамках урока-практикума).

Изучение схемы «Виды инвестиционных рисков» в учебнике помогает учащимся разобраться в основных особенностях и отличиях рисков друг от друга. Важно выделить риски, связанные с неверными действиями или расчётами самого инвестора, и объективные риски (ситуация в экономике, международной политике и пр.), управлять которыми инвестор практически не может.

Такие инструменты инвестирования, как игра на ставках, лотереи, целесообразно рассматривать на конкретных ситуациях.

### **Пример ситуации**

*Сима выиграла в лотерею 50 000 руб. При этом она покупала лотерейные билеты на протяжении нескольких лет по определённой цене. Не стоит забывать о налоге, который необходимо заплатить с выигрыша. После проведения расчётов, становится очевидно, что сумма выигрыша Симы уже не выглядит как быстрый, лёгкий и весомый доход.*

Обучающиеся работают в малых группах: решают задания кейса.

### **Пример кейса**

Составьте финансовый план грамотного освоения семьёй крупного выигрыша в интеллектуальном конкурсе.

Для закрепления пройденного материала обучающиеся выполняют практико-ориентированные задания после параграфов.

## **Активы и пассивы**

Изучение активов и пассивов учитель строит с опорой на схемы параграфа: поясняет понятия, характеризует основные виды активов человека и фирмы, виды пассивов. В ходе работы формулируется вывод о важности периодического анализа активов и пассивов с целью оптимизации расходов.

Обучающиеся работают в малых группах с карточками, каждая из которых содержит конкретную ситуацию: анализируют активы и пассивы семейного капитала, предлагают свои варианты оптимизации. По результатам работы проходит обсуждение.

При изучении рынка ценных бумаг важно сориентировать учащихся в базовых понятиях, разъяснив характеристики основных участников данного рынка: эмитентов, инвесторов и брокеров.

При изучении основных видов ценных бумаг внимание привлекается к схеме «Ценные бумаги» учебника, которая чётко отражает сходства и различия между акцией и облигацией. По изученному материалу учащиеся заполняют таблицу «Сравнительный анализ акций и облигаций» (задание после параграфа).

Особенный интерес вызывают у школьников различные современные стартапы. Учитель приводит примеры наиболее удачных стартапов последних лет, подводит к выводу о причинах успеха, предлагает пошаговый алгоритм выстраивания идеи стартапа для привлечения инвестиций. По данной теме может быть организована деловая игра.

Обучающиеся работают в малых группах: используя определённый алгоритм, предлагают раскрытие той или иной идеи (по выбору ребят

или в соответствии с заданной идеей в карточке, которую получила группа). Затем каждая группа выступает с презентацией своей идеи. По результатам работы происходит обсуждение: одноклассники решают, будет ли идея поддержана и получит инвестиции или презентация выглядит неубедительно.

Вопрос о различиях между спекуляцией и инвестицией учитель рассматривает в логике изложенного в параграфе материала, с привлечением внимания школьников к иллюстративному материалу.

Для закрепления пройденного материала обучающиеся выполняют практико-ориентированные задания после параграфов.

### Инвестиции государства в человека

Учитель акцентирует внимание школьников на важности инвестиций человека в себя. Обучающиеся составляют схему-кластер, в которой отражают различные виды таких инвестиций: в здоровье, в образование и др.

Учитель подчёркивает значение здоровья для возможности полноценно жить и работать.

Заинтересовавшимся темой ребятам можно предложить провести небольшое исследование:

- выяснить, какие действуют в регионе программы, направленные на диагностику здоровья;
- уточнить условия прохождения такой диагностики;
- проанализировать необходимые ресурсы (стоимость, время и пр.).

По результатам работы школьники делают вывод о важности своевременной диагностики своего здоровья и вложений в него.

Также можно предложить обучающимся (индивидуально или в группе) выполнить проект на тему «Как сохранить здоровье». В процессе работы школьники анализируют важность спорта, правильного питания, режима работы и отдыха. Результатом может стать компьютерная презентация, ролик или плакат.

Изучение основных способов и сфер государственного инвестирования в человека предполагает знакомство обучающихся с государственными программами и национальными проектами. В процессе обсуждения школьники делают выводы о выборе существующих приоритетных направлений государственной поддержки.

Рассматриваются основные методы государственного инвестирования.

Личностную значимость для учащихся может иметь вопрос о молодёжи и инвестициях в будущее, изучение существующих государствен-

ных программ по поддержке детей, грантов на проекты молодёжных стартапов.

Обучающиеся работают в малых группах: предлагают направления или идеи проектов, имеющих социальную значимость.

Для закрепления пройденного материала обучающиеся выполняют практико-ориентированные задания после параграфов.

### Практикум

Обучающиеся решают познавательные задачи, анализируют типичные жизненные ситуации, оценка которых потребует применения полученных на уроках знаний.

## Деньги и цифровой мир

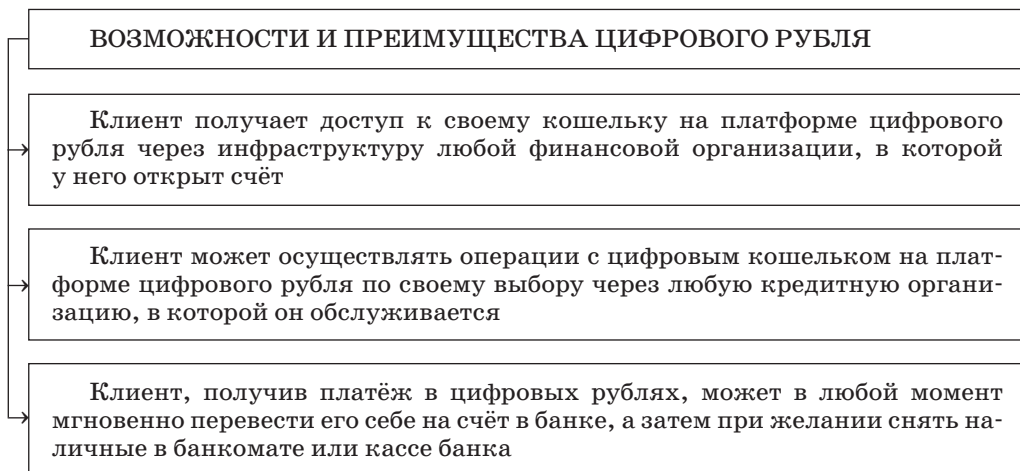
### Цифровизация в жизни человека

Учитель обсуждает со школьниками, что такое цифровизация и цифровая экономика.

Ребята изучают схему «Свойства цифрового рубля» в учебнике, выделяют особенности цифрового рубля.

Обучающиеся работают в малых группах: составляют схему «Возможности и преимущества цифрового рубля».

### Пример выполнения задания



Для закрепления пройденного материала обучающиеся выполняют практико-ориентированные задания после параграфов.

## Онлайн-сервисы для финансовых операций

Учитель объясняет принцип действия платёжных систем и осуществления платежей с помощью инфографики и схем, рассматривает преимущества национальной платёжной системы «МИР».

Материал о различных способах оплаты можно рассматривать в процессе работы с текстом параграфа и проведения деловой игры.

Обучающиеся работают в малых группах: характеризуют один из способов оплаты (наличными деньгами, банковской картой, QR-кодом, NFS) — выявляют его удобства (преимущества) и недостатки. По результатам работы составляется сводная таблица «Способы оплаты».

Как правило, учащимся удаётся доказать наибольшее удобство бесконтактной оплаты с помощью смартфона (NFS). Поэтому целесообразно предложить им сформулировать правила информационной безопасности использования смартфона, проиллюстрировав их конкретными примерами. Важно, чтобы примеры, которые приведут школьники, отражали суть риска несоблюдения конкретного правила.

### Пример выполнения задания

Правила информационной безопасности гаджетов:

- использовать антивирус;
- обновлять систему;
- скачивать проверенные приложения и из надёжных источников;
- изучать настройки конфиденциальности.

Учитель демонстрирует слайд, на котором отражены различные приложения для мобильных устройств, в их числе и облегчающие ведение семейного бюджета, делает вывод об удобстве контроля за расходами.

Вопросы покупок на маркетплейсах вызывают у обучающихся большой интерес. В ходе обсуждения данной темы происходит сравнение маркетплейсов с разными типами офлайн-магазинов, рассматривается вопрос формирования цены, возможности торговли на маркетплейсе.

Поскольку учащиеся в настоящий момент выступают в качестве активных покупателей на маркетплейсах, целесообразно обсудить вопросы о правилах поведения, несоблюдении правил и порче товара, причинах такого отношения и способах противодействия, о мерах ответственности при данных правонарушениях.

Заинтересовавшимся темой обучающимся можно дать творческое задание: составить ментальную карту «Покупки на маркетплейсах», отразив в ней правила, риски и особенности, с которыми можно столкнуться при совершении покупок онлайн.

Для закрепления пройденного материала обучающиеся выполняют практико-ориентированные задания после параграфов.

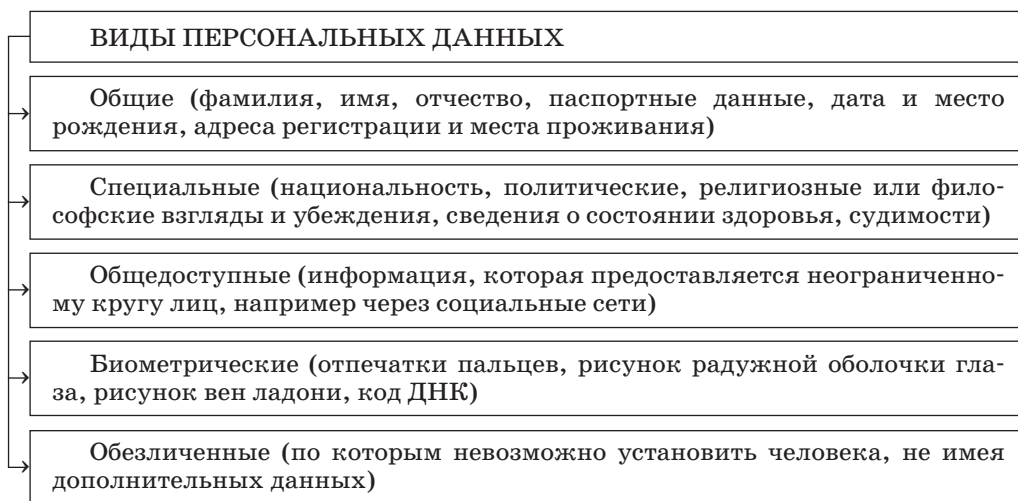
### Современные цифровые технологии и финансы

Рассматривая данный вопрос, необходимо дать школьникам первоначальные представления о персональных данных, их видах, познакомиться с основными способами их защиты, подвести к выводу о важности защиты персональных данных.

Учитель предлагает поразмышлять, что такое персональные данные. Виды персональных данных целесообразно отразить в виде схемы.

Обучающиеся работают в малых группах: составляют схему «Виды персональных данных».

#### Пример выполнения задания



Для закрепления пройденного материала обучающиеся выполняют практико-ориентированные задания после параграфов.

### Цифровая гигиена

Учитель отмечает, что, согласно Федеральному закону № 152-ФЗ от 27.07.2006 г. «О персональных данных», нельзя собирать, обрабатывать, хранить и передавать персональные данные без разрешения их владельца. Законодательство устанавливает особый режим конфиденциальности. Общим правилом является требование не использовать персональные данные без согласия их владельца и прекратить их использование, как только человек заявит об этом.

Учитель задаёт вопросы: «Как происходит похищение цифровой личности?», «Что делать в случае утечки персональных данных?».

Обучающиеся работают в малых группах: разрабатывают алгоритм цифровой дисциплины. В основе этого алгоритма лежит следующее правило: «Не передавать свою персональную информацию через ненадёжные ресурсы или людям, которым вы не доверяете». По результатам работы происходит коллективное обсуждение.

Для закрепления пройденного материала обучающиеся выполняют практико-ориентированные задания после параграфов.

### Практикум

Обучающиеся решают познавательные задачи, анализируют типичные жизненные ситуации, оценка которых потребует применения полученных на уроках знаний.

### **Финансовое мошенничество и способы защиты**

#### Защита прав потребителя финансовых услуг

Учитель предлагает школьникам вспомнить основные права потребителя финансовых услуг.

Обучающиеся работают в малых группах: решают задания кейса.

#### **Пример кейса**

*Студент 2-го курса Андрей очень хотел поехать с друзьями отдохнуть, но стипендии и карманных денег ему не хватило на путёвку. Тогда Андрей начал искать способы оплаты путёвки. Выбор Андрея остановился на организации, в которой ему пообещали выдать деньги лишь под 0,8% и первые 10 дней без начисления процентов. Андрей решил взять 50 888 руб. и оплатить двухнедельную путёвку. В офисе кредитной организации Андрею дали подписать договор, который, как его заверили, не обязательно было читать, так как он типовой для таких услуг. Вернувшись после отдыха, Андрей увидел в своей почте письмо: в нём говорилось, что он просрочил платёж и ему начислили штраф. Андрей решил прочитать договор и обнаружил, что он взял заём под 0,8% в день. В договоре также было указано, что выплаты по займу должны быть еженедельными. Андрей уверен, что его ввели в заблуждение в офисе организации, и решил обратиться к финансовому консультанту за помощью.*

Определите тип финансовой организации, в которой Андрей взял заём.

Назовите характерные признаки, по которым это можно определить, и риски, с которыми может столкнуться заёмщик в подобных организациях.

Составьте рекомендации по грамотному взаимодействию с финансовыми организациями.

Составьте схему «Организации, осуществляющие защиту прав потребителей».

## Пример выполнения задания

Микрофинансовая организация (МФО).

Характерные признаки организации:

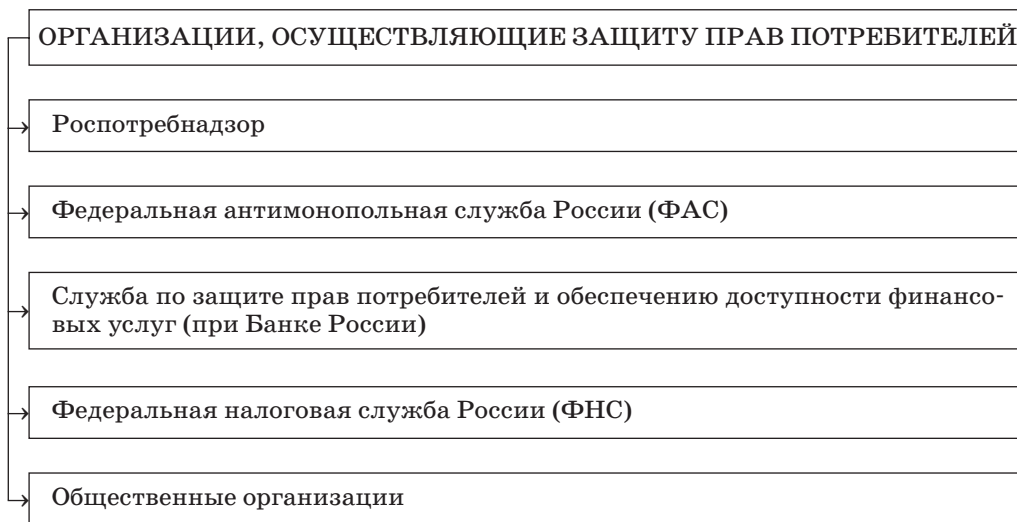
- не может заниматься обменом валюты;
- не имеет право на открытие счетов;
- кредитование по более высоким процентным ставкам, чем в банках;
- выдача кредитов без проверки кредитной истории.

Риски:

- слишком высокие процентные ставки;
- вероятность быть обманутым;
- штрафы за просроченный платёж часто высокие;
- высокая вероятность получить деньги в незарегистрированной организации без возможности защитить свои права.

Рекомендации по грамотному взаимодействию с финансовыми организациями:

- обязательно внимательно читать договор;
- не поддаваться на уговоры сотрудников финансовой организации;
- заранее изучать особенности тех услуг, которые нужно получить;
- задавать уточняющие вопросы;
- не принимать поспешных решений.



Учитель обращает внимание обучающихся на практическую информацию из параграфа, помогающую разобраться, куда можно жаловаться в случае недобросовестной работы финансовых организаций. Целесообразно этот материал проиллюстрировать конкретными смоделиро-

ванными ситуациями. Можно предложить школьникам составить примерный текст жалобы.

Для закрепления пройденного материала обучающиеся выполняют практико-ориентированные задания после параграфов.

### Финансовое мошенничество

Финансовое мошенничество — очень злободневная проблема, требующая уяснения школьниками определённых правил поведения.

Обучающиеся уже знают, что такое персональные данные. Учитель задаёт вопрос: «Как мошенники могут использовать украденные персональные данные?» В ходе обсуждения выделяются основные пути кражи персональных данных и их дальнейшее незаконное использование.

Учитель акцентирует внимание обучающихся на правилах защиты своих персональных данных.

Обучающиеся работают в малых группах: составляют памятку «Защита персональных данных», дополняют её иллюстрациями, символами-ассоциациями, важными телефонами, электронными адресами.

Обучающиеся работают в малых группах: решают задания кейса.

#### Пример кейса

*Пенсионерке Авдоть Петровне рано утром позвонил молодой человек, который представился главным менеджером Центрального банка Российской Федерации, однако свои данные (имя и фамилию) сотрудник отказался назвать. Он объяснил женщине, что сейчас проходит акция для всех пенсионеров России. Каждый желающий старше 60 лет может купить высокодоходные ценные бумаги (больше 200% годовых). Однако сделать это нужно максимально быстро, так как предложение ограничено. Авдотья Петровна посетовала на то, что у неё нет на это средств. Тогда сотрудник предложил ей взять моментальный кредит. Для этого необходимо было назвать СВС-код на обратной стороне банковской карты, а также код из СМС, которое пришло пенсионерке на её номер телефона. Авдотья Петровна выполнила все указания сотрудника, однако вместо покупки акций с её карты сняли всю пенсию, а также оформили на неё кредит на 1 млн руб.*

Составьте чек-лист настораживающих факторов в разговоре с «сотрудником банка», на которые должна была обратить внимание пенсионерка.

Как должна была поступить Авдотья Петровна, чтобы не стать жертвой мошенничества?

#### Пример выполнения задания

Чек-лист настораживающих факторов в разговоре с «сотрудником банка»:

- звонок из Центрального банка Российской Федерации (ЦБ не работает с физическими лицами);

- отказ сотрудника представиться;
- обещание сверхвысокой доходности акций;
- избирательность предложения;
- требование принимать решение «здесь и сейчас»;
- необходимость назвать конфиденциальные данные карты;
- необходимость назвать код из СМС.

Авдотье Петровне было необходимо:

- позвонить в свой банк и попытаться отменить операцию;
- обратиться в полицию;
- ни в коем случае не продолжать общение с «сотрудником банка» (без согласования с полицейскими).

Учитель разъясняет основные особенности киберпреступлений и их видов, акцентирует внимание школьников на особом виде мошенничества — инфоцыганстве, приводит примеры фишинга, фарминга, «чёрного» майнинга, СМС-мошенничества, смишинга.

Обучающиеся работают в малых группах: решают задания кейса.

### **Пример кейса**

*Сергею Иванову недавно исполнилось 18 лет. На следующий день после дня рождения ему пришло СМС с неизвестного номера с предложением оформить выгодный кредит в новом банке. Сергей очень нуждался в деньгах, поэтому позвонил по номеру, указанному в СМС. Однако, судя по поведению оператора колл-центра «банка», он сделал вывод, что столкнулся с мошенничеством.*

Что могло натолкнуть Сергея на такую мысль?

### **Пример выполнения задания**

Сергей решил, что столкнулся с мошенничеством, так как:

- сотрудник «банка» попросил Сергея назвать код из СМС, пришедшего ему на телефон во время разговора;
- сотрудник «банка» предложил Сергею договориться с бабушкой и взять кредит на её имя, так как для пенсионеров действует сниженная процентная ставка;
- сотрудник «банка» отметил, что потратить деньги, взятые в кредит, Сергей сможет только на покупки товаров на маркетплейсах.

Проблема телефонного мошенничества очень распространена. Чаще жертвами становятся пенсионеры, но молодые люди тоже могут потерять бдительность, поддаться на убеждения звонящего и совершить действия, которые приведут к финансовым потерям.

Используя материалы параграфа, учащиеся составляют схему-кластер «Виды телефонного мошенничества: как распознать и что делать?».

Обучающиеся работают в малых группах: решают задания кейса.

## Примеры кейсов

1. *Марине на электронную почту пришло письмо из онлайн-магазина, в котором она однажды делала заказ. В письме сообщалось о выигрыше денежного приза или ценного подарка, для получения которого нужно заполнить анкету, указав личную информацию, или же перевести незначительную сумму денег для пересылки приза.*

Может ли ответ на такое письмо представлять угрозу последующих мошеннических действий? Как следует поступить Марине?

2. *Одиннадцатикласснику Кириллу на электронную почту пришло «Письмо счастья» с текстом «...отправь 12 друзьям, и будет в твоём доме весь год счастье/деньги/здоровье...».*

Предположите, какие риски могут таить такие рассылки. Как поступить Кириллу? Предусмотрена ли ответственность за рассылки подобного типа?

В учебнике представлены достаточно подробные и доступные схемы мошенничества, распространённого сегодня.

Учитель подводит обучающихся к мысли о том, что, попав в сети мошенников, они сами могут стать фигурантами уголовных дел (например, если переведут деньги по неизвестному номеру, — это может расцениваться как финансирование терроризма).

Важно акцентировать внимание девятиклассников на том, что по-прежнему часты случаи мошенничества с наличными деньгами. Изучение приведённых в параграфе схем поможет защитить подростков от совершения действий, которые могут быть классифицированы как противоправные (например, попытка незаконного обогащения).

Ситуации с автоподставами тоже нередки сегодня, возможно, эта информация пригодится подросткам в будущем.

Также необходимо остановиться на рассмотрении мошенничества с государственными выплатами.

Можно предложить школьникам составить памятки или буклеты по таким злободневным вопросам, как мошенничество с пенсионными накоплениями, мошенничество с банковскими картами, скимминг, страховое мошенничество. По итогам проделанной работы проводится круглый стол: обучающиеся выступают с докладами по изученным проблемам, наглядно представляют основные аспекты проблемы в виде плаката, презентации, ментальной карты.

Учителю необходимо объяснить школьникам, что мошенники часто выбирают жертв среди людей, имеющих кредитные задолженности и серьёзные финансовые проблемы. Эти люди, находящиеся в эмоционально угнетённом состоянии и, увы, не обладающие финансовыми знаниями, легко доверяют решение своих проблем «специалистам».

Следует обратить особое внимание обучающихся на материалы учебника, посвящённые мошенничеству с кредитами, деятельности «чёрных» кредиторов и «раздолжителей».

Особый интерес вызывает у школьников тема финансовых пирамид. Важно сформировать у ребят понимание отличительных черт финансовой пирамиды и её опасности для личных финансов. Учитель приводит примеры известных ранее пирамид, указывает количество пострадавших от их действий людей и объём потерянных ими средств.

Обучающиеся работают в малых группах: составляют памятку «Как не стать жертвой финансовой пирамиды».

Для закрепления пройденного материала обучающиеся выполняют практико-ориентированные задания после параграфов.

### Защита от мошенничества

По вопросам защиты от мошенничества можно рекомендовать проведение ученической конференции, на которой выступят как сами школьники, так и приглашённый специалист (например, сотрудник полиции или банковский работник), который как в роли эксперт и наставник обратит внимание обучающихся на наиболее значимые проблемы и способы их предотвращения.

Для закрепления пройденного материала обучающиеся выполняют практико-ориентированные задания после параграфов.

### Практикум

Обучающиеся решают познавательные задачи, анализируют типичные жизненные ситуации, оценка которых потребует применения полученных на уроках знаний.

## РЕКОМЕНДУЕМЫЕ ИНТЕРНЕТ-РЕСУРСЫ

---

- Банк России: <https://go.prosv.ru/yHMJHw>
- Министерство финансов Российской Федерации: <https://go.prosv.ru/bYRqGi>
- Социальный фонд России: <https://go.prosv.ru/osJnJr>
- Стратегия повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года: <https://go.prosv.ru/NqPNb9>
- Система (рамка) финансовой компетентности для учащихся школьного возраста: <https://go.prosv.ru/Cs7mMW>
- Защита потребителей «ФинПотребСоюз»: <https://go.prosv.ru/Lycfxj>
- Российская экономическая школа: <https://go.prosv.ru/xpot3i>
- Федеральный методический центр по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования: <https://go.prosv.ru/Ma7rig>
- Портал «Ваши финансы.рф»: <https://go.prosv.ru/ikq46t>
- Сайт «Финансовая культура» Центрального банка Российской Федерации: <https://go.prosv.ru/aGAFJF>

Учебное издание

**Лобанов Илья Анатольевич**

**ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ.  
ФИНАНСОВАЯ КУЛЬТУРА**

8—9 классы

Методическое пособие к учебнику В. Е. Зуева, И. А. Лобанова,  
Д. А. Метёлкина, под ред. И. А. Лобанова

Центр духовно-нравственного и эстетического образования

Ответственный за выпуск *М. Н. Василенко*

Редактор *М. Н. Василенко*

Компьютерная вёрстка *В. В. Ивлиевой*

Технический редактор *Ю. А. Лопатина*

Корректоры *М. А. Максимовская, О. Н. Леонова*

Дата подписания к использованию 15.05.2026. Формат 70×90/16.  
Гарнитура SchoolBook. Усл. печ. л. 4,39.

Акционерное общество «Издательство «Просвещение».  
Российская Федерация, 127473, г. Москва, ул. Краснопролетарская,  
д. 16, стр. 3, помещение 1Н.

Адрес электронной почты «Горячей линии» — [vopros@prosv.ru](mailto:vopros@prosv.ru)