

МУНИЦИПАЛЬНОЕ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
«КЛИМОВСКАЯ ОСНОВНАЯ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ШКОЛА»
ЯСНОГОРСКОГО РАЙОНА ТУЛЬСКОЙ ОБЛАСТИ

Принято на педагогическом совете
МОУ «Климовская ООШ»
Протокол 1 от 30.08.2020 год



Утверждаю :
директор МОУ «Климовская ООШ»
Г.С.Дежников
Приказ № 44 от 30.08.2020 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
(внеурочная деятельность)
по (кружку) «Финансовая грамотность»
количество часов - 34 часа (1 час в неделю)
9 класс

Срок реализации данной программы 1 год – 2020-2021 учебный год

Учитель: Малюгина Е.А.

с. Климовское
2020-2021 уч.год.

Пояснительная записка

В 9 классах дети обучаются в возрасте 15–16 лет, когда с правовой точки зрения они обретают часть прав и обязанностей, в том числе в финансовой сфере. Поэтому становится необходимым обучить подростков тем умениям, которые будут нужны для оптимального поведения в современных условиях финансового мира.

Вместе с тем учащиеся 9 класса способны расширять свой кругозор в финансовых вопросах благодаря развитию общеинтеллектуальных способностей, формируемых школой. Также в данном возрасте начинается личностное самоопределение школьников, они переходят во взрослую жизнь, осваивая некоторые новые для себя роли взрослого человека. Поэтому в ходе обучения важно опираться на личные потребности учащегося, не только формировать в нём умение действовать в сфере финансов, но и подключать внутренние механизмы самоопределения школьника. Нужно научить его не бояться взрослой жизни и показать, что существуют алгоритмы действия в тех или иных ситуациях финансового характера. В то же время основным умением, формируемым у учащихся, является умение оценивать финансовую ситуацию, выбирать наиболее подходящий вариант решения проблемы семьи.

В данном курсе вопросы бюджетирования рассматриваются и исследуются вопросы долгосрочного планирования бюджета семьи и особое внимание уделяется планированию личного бюджета.

Значительное внимание в курсе уделяется формированию компетенции поиска, подбора, анализа и интерпретации финансовой информации из различных источников как на электронных, так и на бумажных носителях.

Большая часть времени отводится на практическую деятельность для получения опыта действий в расширенном круге финансовых отношений.

Цели и планируемые результаты

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

Структура курса

Курс финансовой грамотности состоит из пяти разделов. Каждый раздел имеет целостное, законченное содержание:

изучается определённая сфера финансовых отношений и определённый круг финансовых задач, с которыми сталкивается человек в своей практической жизни. Изучение каждого раздела заканчивается проведением контрольного мероприятия.

Рабочая программа разработана на основе авторской программы «Финансовая грамотность» авторы: Е. Лавренова, О. Рязанова, И. Липсиц,

учебная программа, ИННОВАЦИОННЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ АПРОБАЦИИ УЧЕБНОГО КУРСА ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ (ОСНОВНОЕ ОБЩЕЕ ОБРАЗОВАНИЕ) - М.: «Вита-Пресс», 2014

Сроки реализации

Курс рассчитан на **34** часа

Формы и методы организации учебной деятельности учащихся

• **Лекция-беседа.** Такая форма может быть использована для введения учащихся в проблематику финансовой сферы. Лекция на уроках по финансовой грамотности должна быть использована с применением педагогического метода проблематизации. Сама лекция как трансляция знаний и постановка проблем может проходить в следующих формах:

- просмотр документальных и художественных фильмов;
- просмотр видеолекций ведущих экономистов, политиков, бизнесменов;
- рассказ-беседа о проблематике данной сферы;
- встречи с действующими финансистами, бизнесменами, политиками, государственными служащими.

Отметим, что лекции как форма занятий занимают примерно 10–15% всего учебного времени.

• **Практикум.** Данная форма занятий является ведущей для учащихся 9 классов. Именно в этом возрасте важно попробовать самостоятельно осуществлять поисковую деятельность, получить опыт выполнения несложных финансовых действий. Данное занятие может осуществляться в форме индивидуальной и групповой работы; назначение – отработка практических умений и формирование компетенций в сфере финансов; на данном занятии осуществляется поисково-исследовательская работа, направленная на поиск финансовой информации из различных источников.

Таким образом, практикум может быть проведён в следующих формах:

- поиск информации в сети Интернет на сайтах государственных служб, финансовых организаций, рейтинговых агентств;
- поиск и анализ правовых документов по теме;
- разработка индивидуальных или групповых проектов;
- проведение мини-исследований;
- поиск информации для написания эссе;
- составление и решение финансовых кроссвордов.

• **Игра.** Наряду с практикумом является ведущей формой занятий, так как позволяет в смоделированной ситуации осуществить конкретные финансовые действия, вступить в отношения с финансовыми институтами (хотя бы и в выдуманной ситуации). Получение минимального опыта в игре в реальности позволяет более уверенно себя чувствовать и адекватнее вести себя в конкретных финансовых ситуациях.

Например, в ходе обучения могут быть проведены такие игры:

- «Управляем денежными средствами семьи»
- «Увеличим семейные доходы с использованием финансовых услуг»
- «Осуществляем долгосрочное финансовое планирование»
- «Что делать? Мы попали в особую жизненную ситуацию!»
- «Внимание! Финансовые риски!»
- «Планируем свой бизнес»
- «Валюты и страны»
- «Налоги и семейный бюджет»
- «Пенсии родителей»

Семинар. В 9 классе такая форма может быть использована для обсуждения общих проблем, для выработки общих решений. Эта форма не является обязательной, учитель сам определяет возможность её использования в зависимости от познавательных потребностей учащихся и условий организации образовательной деятельности. Структура семинара:

1. Определение цели семинара
2. Работа в группе над выполнением задания (чаще всего это обсуждение понятий, выработка оптимальных решений)
3. Представление результатов обсуждения группами
4. Общее обсуждение

В ходе обучения могут быть проведены семинары по темам:

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

13. Как можно сократить расходы на коммунальные услуги и продукты питания (какие возможности есть в нашем городе, селе, посёлке)?
 14. Где лучше всего искать информацию о деятельности финансовых организаций?
 15. В каких случаях лучше всего пользоваться услугами банков для увеличения семейных доходов?
 16. Как выбрать наиболее надёжный паевой инвестиционный фонд?
 17. Как меняются семейные расходы в связи с рождением и взрослением детей?
 18. Нужно ли создавать сбережения на случай рождения детей?
 19. Достаточно ли государство помогает молодым семьям при рождении ребенка?
 20. Как компания, государство и работники могут свести к минимуму риски заболеваемости на предприятиях?
 21. Как можно сократить безработицу в нашем городе, районе?
 22. Какие природные и техногенные угрозы существуют в вашем регионе?
 23. Какими способами можно свести к минимуму влияние этих рисков с точки зрения финансов?
 24. Нужно ли сегодня страховать жизнь и здоровье?
 25. Почему в США и странах Европы люди больше тратят денег на страхование, чем россияне?
 26. Нужно ли в современной экономической ситуации защищать свои сбережения от инфляции?
 27. Следует ли рисковать своими финансами, участвуя в финансовых пирамидах?
 28. Как уберечь своих финансово неграмотных родственников от финансовых потерь, понесённых из-за участия в финансовой пирамиде?
 29. Какую пользу приносят коммерческие банки гражданам в современном мире?
 30. Следует ли всё время жить в долг, пользуясь кредитной картой?
 31. Чем полезны банковские карты в современной жизни?
 32. О чем сегодня нам говорят курсы евро и доллара?
 33. В каких валютах лучше всего хранить сбережения государства?
 34. Нужно ли простым гражданам осуществлять валютные операции с целью заработать на разнице курсов?
 35. Чем опасна для общества ситуация, когда люди скрывают свои реальные доходы и не платят налоги?
 36. Насколько справедливым является подоходный налог (с заработной платы) в 13% в современной России?
 37. Чем отличаются прямые и косвенные налоги?
 38. Для чего нужны косвенные налоги?
 39. Чем опасна неуплата налогов для физического лица?
 40. С какого возраста необходимо задумываться о своей будущей пенсии?
 41. Какая пенсия должна быть справедливой?
 42. Кто должен заботиться о пенсионном обеспечении: государство или сам гражданин?
- Семинары могут проводиться за пределами занятий и иметь форму дискуссионного клуба, где осуществляется обсуждение широкого круга финансово-экономических вопросов с участием учащихся 9 классов. Могут участвовать учителя и администрация, а также привлечённые эксперты (политики, бизнесмены, государственные служащие и др.).

Основные понятия и знания:

Раздел 1. Управление денежными средствами семьи (8 ч)

Базовые понятия и знания:

Эмиссия денег, денежная масса, покупательная способность денег, Центральный банк, структура доходов населения, структура доходов семьи, структура личных доходов, человеческий капитал, благосостояние семьи, контроль расходов семьи, семейный бюджет: профицит, дефицит, личный бюджет.

Знание того, каким именно образом в современной экономике осуществляется эмиссия денег; из чего состоит денежная масса; способов влияния государства на инфляцию; структуры доходов населения России и её изменений в конце XX – начале XXI в.; факторов, влияющих в России на размер доходов из различных источников; зависимости уровня благосостояния от структуры источников доходов семьи; статей семейного и личного бюджета; обязательных ежемесячных трат семьи и личных трат.

Личностные характеристики и установки:

Понимание:

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

Умения:

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

Компетенции:

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

Раздел 2. Способы повышения семейного благосостояния (6 ч)

Базовые понятия и знания:

Банк; инвестиционный фонд; страховая компания; финансовое планирование. Знание основных видов финансовых услуг и продуктов для физических лиц; знание возможных норм сбережения по этапам жизненного цикла.

Личностные характеристики и установки:

Понимание:

- принципа хранения денег на банковском счёте;
- вариантов использования сбережения и инвестирования на разных стадиях жизненного цикла семьи;
- необходимости аккумулировать сбережения для будущих трат;
- возможных рисков при сбережении и инвестировании.

Умения:

- рассчитать реальный банковский процент;
- рассчитать доходность банковского вклада и других операций;
- анализировать договоры;
- отличать инвестиции от сбережений;
- сравнивать доходность инвестиционных продуктов.

Компетенции:

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

Раздел 3. Риски в мире денег (7 ч)

Базовые понятия и знания:

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

Личностные характеристики и установки:

Понимание:

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

Понимание причин финансовых рисков:

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

Умения:

- находить в Интернете сайты социальных служб, обращаться за помощью;
- читать договор страхования;
- рассчитывать ежемесячные платежи по страхованию;
- защитить личную информацию, в том числе в сети Интернет;
- пользоваться банковской картой с минимальным финансовым риском;
- соотносить риски и выгоды.

Компетенции:

- оценивать последствия сложных жизненных ситуаций с точки зрения пересмотра структуры финансов семьи и личных финансов;
- оценивать предлагаемые варианты страхования;
- анализировать и оценивать финансовые риски;
- развивать критическое мышление по отношению к рекламным сообщениям;
- способность реально оценивать свои финансовые возможности.

Раздел 4. Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем (8 ч)**Базовые понятия и знания:**

Банк; коммерческий банк; Центральный банк; бизнес; бизнес-план; источники финансирования; валюта; мировой валютный рынок; курс валюты.

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

Личностные характеристики и установки:

Понимание:

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

Умения:

- читать договор с банком;
- рассчитывать банковский процент и сумму выплат по вкладам;

- находить актуальную информацию на специальных сайтах, посвящённых созданию малого (в том числе семейного) бизнеса; рассчитывать издержки, доход, прибыль;
- переводить одну валюты в другую;
- находить информацию об изменениях курсов валют.

Компетенции:

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

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

Базовые понятия и знания:

Налоги; прямые и косвенные налоги; пошлины; сборы; пенсия; пенсионная система; пенсионные фонды.

Знание основных видов налогов, взимаемых с физических и юридических лиц (базовые); способов уплаты налогов (лично и предприятием); общих принципов устройства пенсионной системы РФ; иметь представления о способах пенсионных накоплений

Личностные характеристики и установки:

Представление об ответственности налогоплательщика;

Понимание:

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

Умения:

- считать сумму заплаченных налогов или сумму, которую необходимо заплатить в качестве налога;
- просчитывать, как изменения в структуре и размерах семейных доходов и имущества могут повлиять на величину подлежащих уплате налогов;
- находить актуальную информацию о пенсионной системе и накоплениях в сети Интернет.

Компетенции:

- осознавать гражданскую ответственность при уплате налогов;
- планировать расходы на уплату налогов;
- рассчитать и прогнозировать, как могут быть связаны величины сбережений на протяжении трудоспособного возраста и месячного дохода после окончания трудовой карьеры.

Формы и методы оценивания результатов обучения и аттестации учащихся

Оценивание результатов обучения осуществляется в трёх формах:

- **текущего контроля** (проходит на занятиях — «практикум», «семинар» и «игра»). При текущем контроле проверяется конструктивность работы учащегося на занятии, степень активности в поиске информации и отработке практических способов действий в финансовой сфере, а также участие в групповом и общем обсуждении;

- **промежуточного контроля** (в заключение изучения раздела).

Промежуточный контроль помогает проверить степень освоения знаний и предметных и метапредметных умений по значительному кругу вопросов, объединённых в одном разделе.

Задача контроля – выявить то, что учащийся не понял, не научился делать (например, рассчитать реальный банковский процент);

- **итогового контроля** (по результатам изучения целого курса).

Задача контроля – подвести итог, оценить реальные достижения учащихся в освоении основ финансовой грамотности. Может осуществляться в форме имитационно-ролевой или деловой игры. Игра позволит смоделировать конкретную финансовую ситуацию (или комплекс ситуаций), в которой учащийся реально может применить все знания,

умения и компетенции, освоенные в ходе обучения. Итоговый контроль может осуществляться также в форме контрольной работы, включающей различные типы заданий.

**Тематический поурочный план учебного курса «Финансовая грамотность, 9 класс»
(1 час в неделю, 34 учебных недель)**

№ урока	Тема урока	Ведущие формы, методы, средства обучения на уроке	Количество часов
Раздел 1. Управление денежными средствами семьи (8 часов)			
Тема 1. Происхождение денег (2 часа)			
1	Деньги: что это такое?	Л-Б, П	1
2	Что может происходить с деньгами и как это влияет на финансы нашей семьи	Л-Б, И	1
Тема 2. Источники денежных средств семьи (2 часа)			
3	Какие бывают источники доходов	Л-Б, П	1
4	От чего зависят личные и семейные доходы	Л-Б, И	1
Тема 3. Контроль семейных расходов (1 час)			
5	Как контролировать семейные расходы и зачем это делать.	Л-Б, П	1
Тема 4. Построение семейного бюджета (3 часа)			
6	Что такое семейный бюджет и как его построить	Л-Б, С	1
7	Как оптимизировать семейный бюджет	Л-Б, П	1
8	Осуществление проектной работы, проведение контроля	П, ЗК	
Раздел 2. Способы повышения семейного благосостояния (6 часов)			
Тема 5. Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций (2 часа)			
9	Для чего нужны финансовые организации	Л-Б, П	1
10	Как увеличить семейные расходы с использованием финансовых организаций	Л-Б, С	1
Тема 6. Финансовое планирование как способ повышения благосостояния (4 часа)			
11	Для чего нужно осуществлять финансовое планирование	Л-Б, П	1
12	Как осуществлять финансовое планирование на разных жизненных этапах	Л-Б, И	1
13	Осуществление проектной работы (что можно сделать ещё, чтобы научиться большему)	П, ЗК	
14	Выполнение тренировочных заданий, проведение контроля	П, ЗК	
Раздел 3. Риски в мире денег (7 часов)			
Тема 7. Особые жизненные ситуации и как с ними справиться (3 часа)			
15	ОЖС: рождение ребёнка, потеря кормильца	Л-Б, С	1
16	ОЖС: болезнь, потеря работы, природные и техногенные катастрофы	Л-Б, И	1
17	Чем поможет страхование	Л-Б, П	1
Тема 8. Риски в мире денег (4 часа)			
18	Какие бывают финансовые риски	Л-Б, П	1
19	Что такое финансовые пирамиды	Л-Б, С	1
20	Осуществление проектной работы	П, ЗК	1
21	Выполнение тренировочных заданий, проведение контроля	П, ЗК	

Раздел 4. Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем (8 часов)			
Тема 9. Банки и их роль в жизни семьи (2 часа)			
22	Что такое банк и чем он может быть вам полезен	Л-Б, И	1
23	Польза и риски банковских карт	Л-Б, П	1
Тема 10. Собственный бизнес (2 часа)			
24	Что такое бизнес	Л-Б, П	1
25	Как создать свое дело	Л-Б, И	1
Тема 11. Валюта в современном мире (4 часа)			
26	Что такое валютный рынок и как он устроен	Л-Б, П	1
27	Можно ли выиграть, размещая сбережения в валюте	И,С	1
28	Осуществление проектной работы ЗК	П,	1
29	Выполнение тренировочных заданий, проведение контроля ЗК	П,	1
Раздел 5. Человек и государство: как они взаимодействуют (5 часов)			
Тема 12. Налоги и их роль в жизни семьи (2 часа)			
30	Что такое налоги и зачем их платить	Л-Б, П	1
31	Какие налоги мы платим	И,С	1
Тема 13. Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие в старости (3 часа)			
32	Что такое пенсия и как сделать ее достойной	Л-Б, П	1
33	Осуществление проектной работы	ЗК	1
34	Итоговый контроль	ЗК	1
Итого			34