

муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждение
«Тургужанская основная общеобразовательная школа»

Рассмотрено
на заседании ШМО
_____ Чернова Н.И.
Протокол №4
от «28» августа 2024 г.

Согласовано на заседании
методического совета
_____ Ефимова П.Е.
Протокол №4
от «29» августа 2024 г.

Утверждено
Директор школы
_____ Мацкевич Т.Ф.
Приказ №42
от «30» августа 2024 г.

**Дополнительная общеобразовательная
общеразвивающая программа
социально-педагогической направленности
«Финансовая грамотность»
для 8-9 классов**

Ефимова Полина Евгеньевна-
педагог дополнительного образования

д. Тургужан, 2024 г.

Пояснительная записка

Программа кружка «Финансовая грамотность» разработана на основе:

Авторской программы Юлии Корлюговой «Финансовая грамотность»: Учебная программа. 8-9 классы общеобразовательной организации: ВИТА-ПРЕСС, 2014 г. (Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»)

Цель обучения: формирование основ финансовой грамотности среди учащихся 8—9 классов посредством освоения базовых финансово-экономических понятий, отражающих важнейшие сферы финансовых отношений, а также умений и компетенций, позволяющих эффективно взаимодействовать с широким кругом финансовых институтов, таких как банки, валютная система, налоговый орган, бизнес, пенсионная система и др.

Задачи изучения кружка «Финансовая грамотность» выступают:

- удовлетворение познавательных потребностей обучающихся в области финансов, формирование активной жизненной позиции, основанной на приобретённых знаниях, умениях и способах финансово грамотного поведения;
- приобретение опыта в сфере финансовых отношений в семье; применение полученных знаний и умений для решения элементарных вопросов в области экономики семьи; развитие собственной финансовой грамотности и выработка экономически грамотного поведения, а также способов поиска и изучения информации в этой области;
- воспитание интереса учащихся к дальнейшему получению знаний в сфере финансовой грамотности, к учебно-исследовательской и проектной деятельности в области экономики семьи.

Место учебного предмета в учебном плане

«Финансовая грамотность» является кружком, реализующим интересы учащихся 8-9 класса в сфере экономики семьи. Кружок рассчитан на 34 часа

Учебно-методический комплект:

1. Электронный ресурс: Финансовая грамотность: учебная программа. 8–9 классы общеобразоват. орг. / Е. Б. Лавренова, О.И. Рязанова, И. В. Липсиц, — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. — 32 с. (Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»).
2. Электронный ресурс: Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 8–9 классы общеобразоват. орг. / И. В. Липсиц, О.И. Рязанова — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. — 352 с., ил. (Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»)
3. Электронный ресурс: Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 8–9 классы общеобразоват. орг. / О.И. Рязанова, И. В. Липсиц, Е.Б. Ларенова. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. — 144 с. (Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»).
4. Электронный ресурс: Финансовая грамотность: материалы для родителей. 8–9 классы общеобразоват. орг. О.И. Рязанова, И. В. Липсиц, Е.Б. Ларенова. — М.: ВИТА ПРЕСС, 2014. — 64 с. (Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»).
5. Электронный ресурс: Финансовая грамотность: контрольные измерительные материалы. 8–9 классы общеобразоват. орг. / О.И. Рязанова, И. В. Липсиц, Е.Б. Ларенова.. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. — 48 с. (Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведе нию»).
6. Электронный ресурс: Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. 8–9 классы общеобразоват. орг. — М.: ВАКО, 2018. — 60 с. — (Учимся разумному финансовому поведению).

Формы организации учебного предмета

В соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом основного общего образования, утверждённым приказом Минобрнауки РФ от 17.12.2010 № 1897, данная программа отводит 70 % учебного времени на классно-урочную форму обучения и 30% на проведение внеурочной формы занятий (экскурсии, урок – игра, урок – конкурс)

Формы контроля оценки результатов освоения знаний

- Практические работы
- Семинары

Планируемые результаты обучения

Предметные результаты изучения курса «Финансовая грамотность»:

- владение понятиями: деньги и денежная масса, покупательная способность денег, человеческий капитал, благосостояние семьи, профицит и дефицит семейного бюджета, банк, инвестиционный фонд, финансовое планирование, форс-мажор, страхование, финансовые риски, бизнес, валюта и валютный рынок, прямые и косвенные налоги, пенсионный фонд и пенсионная система;
- владение знаниями:
 - о структуре денежной массы;
 - о структуре доходов населения страны и способах её определения;
 - о зависимости уровня благосостояния от структуры источников доходов семьи;
 - о статьях семейного и личного бюджета и способах их корреляции;
 - об основных видах финансовых услуг и продуктов, предназначенных для физических лиц;
 - о возможных нормах сбережения;
 - о способах государственной поддержки в случае возникновения сложных жизненных ситуаций;
 - о видах страхования;
 - о видах финансовых рисков;
 - о способах использования банковских продуктов для решения своих финансовых задач;
 - о способах определения курса валют и мест обмена;
 - о способах уплаты налогов, принципах устройства пенсионной системы России.

Метапредметные результаты изучения курса «Финансовая грамотность»:

Познавательные:

- умение анализировать экономическую и/или финансовую проблему и определять финансовые и государственные учреждения, в которые необходимо обратиться для её решения;
- нахождение различных способов решения финансовых проблем и оценивание последствий этих проблем;
- умение осуществлять краткосрочное и долгосрочное планирование своего финансового поведения;
- установление причинно-следственных связей между социальными и финансовыми явлениями и процессами;
- умение осуществлять элементарный прогноз в сфере личных и семейных финансов и оценивать последствия своих действий и поступков.

Регулятивные:

- умение самостоятельно обнаруживать и формулировать проблему в финансовой сфере, выдвигать версии её решения, определять последовательность своих действий по её решению;
- проявление познавательной и творческой инициативы в применении полученных знаний и умений для решения задач в области личных и семейных финансов;
- контроль и самоконтроль, оценка, взаимооценка и самооценка выполнения действий по изучению финансовых вопросов на основе выработанных критериев;
- самостоятельное планирование действий по изучению финансовых вопросов, в том числе в области распоряжения личными финансами.

Коммуникативные:

- умение вступать в коммуникацию со сверстниками и учителем, понимать и продвигать предлагаемые идеи;
- формулирование собственного отношения к различным финансовым проблемам (управление личными финансами, семейное бюджетирование, финансовые риски, сотрудничество с финансовыми организациями и т. д.);
- умение анализировать и интерпретировать финансовую информацию, полученную из различных источников, различать мнение (точку зрения), доказательство (аргумент), факты.

Личностные результаты (личностные характеристики и установки) изучения курса «Финансовая грамотность»:

- сформированность ответственности за принятие решений в сфере личных финансов;
- готовность пользоваться своими правами в финансовой сфере и исполнять обязанности, возникающие в связи с взаимодействием с различными финансовыми институтами;
- готовность и способность к финансово-экономическому образованию и самообразованию во взрослой жизни;
- мотивированность и направленность на активное и созидательное участие в социально-экономической жизни общества;
- заинтересованность в развитии экономики страны, в благополучии и процветании своей Родины.

Содержание курса

Модуль 1. Управление денежными средствами семьи (9 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 видов эмиссии денег и механизмов её осуществления в современной экономике, способов влияния государства на инфляцию, состава денежной массы, структуры доходов населения России и причин её изменения в конце XX — начале XXI вв.; понимание факторов, влияющих на размер доходов, получаемых из различных источников, зависимости уровня благосостояния от структуры источников доходов семьи; знание статей расходов и доходов семейного и личного бюджетов и способов планирования личного и семейного бюджетов.

Личностные характеристики и установки:

- понимание того, что наличные деньги не единственная форма оплаты товаров и услуг;

- осознание роли денег в экономике страны как важнейшего элемента рыночной экономики;
- осознание влияния образования на последующую профессиональную деятельность и карьеру, а также на личные доходы;
- понимание того, что неконтролируемые траты лишают семью возможности обеспечить устойчивую финансовую стабильность, повысить её благосостояние и могут привести к финансовым трудностям;
- понимание различий между расходными статьями семейного бюджета и их существенных изменений в зависимости от возраста членов семьи и других факторов;
- осознание 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;
- планировать и рассчитывать личные расходы и расходы семьи как в краткосрочном, так и в долгосрочном периоде;
- вести учёт доходов и расходов;
- развивать критическое мышление.

Компетенции:

- устанавливать причинно-следственные связи между нормой инфляции и уровнем доходов семьи;
- 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 и, исходя из этого, планировать бюджет в краткосрочной и долгосрочной перспективе;
- осуществлять анализ бюджета и оптимизировать его для формирования сбережений.

Модуль 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, возможных норм сбережения на различных этапах жизненного цикла.

Личностные характеристики и установки:

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

Умения:

- рассчитывать реальный банковский процент;
- рассчитывать 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 других 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.

Модуль 3. Риски в мире денег (6 ч.)

Базовые понятия и знания:

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

Личностные характеристики и установки:

- понимание того, что при рождении детей структура расходов семьи существенно изменяется;
- осознание необходимости иметь финансовую подушку безопасности в случае чрезвычайных и кризисных жизненных ситуаций;
- понимание возможности страхования жизни и семейного имущества для управления рисками;
- понимание причин финансовых рисков;
- осознание необходимости быть осторожным в финансовой сфере, 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;
- защищать 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;
- реально оценивать свои финансовые возможности.

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

Базовые понятия и знания:

- банк, коммерческий банк, Центральный банк, бизнес, биз-нес-план, источники финансирования, валюта, мировой валютный рынок, курс валюты;
- знание видов операций, осуществляемых банками; понимание необходимости наличия у банка лицензии для осуществления банковских операций; знание видов и типов источников финансирования для создания бизнеса, способов защиты от банкротства;
- представление о структуре бизнес-плана, об основных финансовых 15 правилах ведения бизнеса; знание типов валют; представление о том, как мировой валютный рынок влияет на валютный рынок России, как определяются курсы валют в экономике России.

Личностные характеристики и установки:

- понимание основных принципов устройства банковской системы;
- понимание того, что вступление в отношения с банком должно осуществляться не спонтанно, под воздействием рекламы, а возникать в силу необходимости со знанием способов взаимодействия;
- осознание ответственности и рискованности занятия бизнесом и трудностей, с которыми приходится сталкиваться при выборе такого рода карьеры;
- понимание того, что для начала бизнес деятельности необходимо получить специальное образование;
- понимание причин изменения и колебания курсов валют, а также при каких условиях семья может выиграть от размещения семейных сбережений 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 валюту 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 угрожающие такому бизнесу типы рисков;
- оценивать необходимость наличия сбережений в валюте в зависимости от экономической ситуации в стране.

Модуль 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; а также знание основных способов пенсионных накоплений.

Личностные характеристики и установки:

- представление об ответственности налогоплательщика;
- понимание неотвратимости наказания (штрафов) за неуплату налогов и осознание негативного влияния штрафов на семейный бюджет;
- понимание того, что при планировании будущей пенсии необходимо не только полагаться на государственную пенсионную систему, но и создавать свои варианты по программам накопления средств в банках и негосударственных пенсионных фондах.

Умения:

- считать сумму заплаченных налогов и/или рассчитывать 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 способах управления накоплениями в сети Интернет.

Компетенции:

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

Календарно-тематическое планирование

№ п/п	Тема занятия	Кол-во часов	Дата	Коррек тировка
<i>Модуль 1. Управление денежными средствами семьи (9ч.)</i>				
1.	Как добиться финансового благополучия	1		
2.	Инфляция и ее влияние на семейный бюджет	1		
3.	Какие бывают источники доходов. Серая зарплата, а надо ли?	1		
4.	Дополнительный доход . Тренинг «Подсчет совокупного дохода семьи»	1		
5.	Этапы жизни человека (карьера, семья, дети, подготовка к старости, пенсия)	1		
6.	Учебные мини-проекты «Контролируем семейные расходы»	1		
7.	Практика «Составление таблицы: доходы и расходы на месяц»	1		
8.	Оптимизация семейного бюджета«21 шаг к сокращению семейных расходов»	1		
9.	Обобщение результатов работы, тестовый контроль	1		
<i>Модуль 2. Способы повышения семейного благосостояния (6 ч.)</i>				
10.	Для чего нужны финансовые организации. НПФ.	1		
11.	Семинар: «Что выбрать: «Денежный запас безопасности» (ДЗБ) или кредит?»	1		
12.	Практикум: «Оценка вариантов решения финансовой проблемы»	1		
13.	Исследование финансового планирования в разных жизненных этапах	1		
14.	Семинар: «Как россияне сберегают деньги?»	1		

15.	Игра: «Осуществление долгосрочного финансового планирования». Тестовый контроль	1		
<i>Модуль 3. Риски в мире денег (6 ч.)</i>				
16.	Особые жизненные ситуации: рождение ребёнка, потеря кормильца, болезнь	1		
17.	Особые жизненные ситуации: потеря работы, природные и техногенные катастрофы	1		
18.	Виды страхования	1		
19.	Игра: «Что делать, если мы попали в особую жизненную ситуацию?»	1		
20.	Что такое финансовые пирамиды и сетевой маркетинг (Финансовые пирамиды в Интернете)	1		
21.	Выполнение тренировочных заданий, тестовый контроль знаний	1		
<i>Модуль 4. Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем (8 ч.)</i>				
22.	Что такое банк и его роль в жизни семьи. Полезные услуги банка	1		
23.	Что такое бизнес. Правила ведения бизнеса. Как создать своё дело	1		
24.	Способы защиты от банкротства. Игра: «Планируем свой бизнес»	1		
25.	Что такое валютный рынок и как он устроен	1		
26.	Типы валют. Мировой валютный рынок	1		
27.	Можно ли выиграть, размещая сбережения в валюте Курс валют в экономике России	1		
28.	Влияние мирового валютного рынка на валютный рынок России. Игра: «Валюты и страны»	1		
29.	Обобщение результатов работы, выполнение тренировочных заданий, тестовый контроль	1		
<i>Модуль 5. Человек и государство: как они взаимодействуют (5 ч.)</i>				
30.	Какие налоги мы платим	1		
31.	Способы уплаты налогов (лично и предприятиям)	1		
32.	Игра: «Налоги и семейный бюджет»	1		
33.	Что такое пенсия и как сделать её достойной. Игра: «Пенсии родителей»	1		
34.	Итоговый контроль знаний	1		