

Муниципальное казенное общеобразовательное учреждение
«Бахмутовская основная общеобразовательная школа»

**Приложение к основной
образовательной программе основного
общего образования, утверждённой приказом
№ 38 от 30.08.2022 г.**

**Программа
курса внеурочной деятельности
«Основы финансовой грамотности школьников»
8-9 класс
объем: 68 часов, срок реализации: 2 года**

Составитель: учитель истории и обществознания
Иванова И.А.

Квалификационная категория

2022г

Пояснительная записка

Программа курса внеурочной деятельности «Основы финансовой грамотности» для учащихся 8—9 классов составлена в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта к результатам обучения с учётом возрастных особенностей обучающихся, потому что 14—16-летние подростки обретают частичную гражданскую дееспособность. С правовой точки зрения они вправе работать и распоряжаться своим заработком, стипендией и иными доходами, имеют возможность осуществлять право авторства произведений своей интеллектуальной деятельности, а также совершать мелкие бытовые сделки. В связи с этим нужно научить подростков ориентироваться в мире финансов, развивать умения, необходимые для экономически грамотного поведения.

Учащиеся 8—9 классов способны расширять свой кругозор в финансовых вопросах благодаря развитию общеинтеллектуальных способностей, формируемых школой. Также в данном возрасте происходит личностное самоопределение подростков, они переходят во взрослую жизнь, осваивая новую для себя роль взрослого человека. Поэтому в ходе обучения важно опираться на личные потребности учащегося, формировать не только умение действовать в сфере финансов, но и подключать внутренние механизмы самоопределения школьника. Нужно помочь подростку преодолеть страх перед взрослой жизнью и показать, что существуют алгоритмы действия в тех или иных ситуациях финансового характера. Основным умением, формируемым у учащихся, является способность оценивать финансовую ситуацию, выбирать наиболее подходящий вариант решения материальных проблем семьи.

В данном курсе вопросы бюджетирования рассматриваются на более сложном уровне, чем в предыдущих классах, исследуются вопросы долгосрочного планирования бюджета семьи, особое внимание уделяется планированию личного бюджета.

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

Большая часть времени отводится практической деятельности для получения опыта действий в различных областях финансовых отношений (более расширенных по сравнению с предыдущими классами).

Программа курса внеурочной деятельности «Основы финансовой грамотности», предлагается учащимся 8 и 9 классов. Программа рассчитана на 2 года -34 часа в год (68 часов)

При составлении программы использованы следующие учебные издания:

- Лавренова Е. Б., Рязанова О. И., Липсиц И. В. Финансовая грамотность. Учебная программа: 8-9 классы – М.: Вако, 2018. – 32 с.
- Липсиц И.В., Рязанова О.И. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 8–9 кл. общеобр. орг. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.
- Липсиц И.В., Лавренова Е.Б., Рязанова О.И. Финансовая грамотность: контрольные измерительные материалы. 8–9 кл. общеобр. орг. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.
- Липсиц И.В., Лавренова Е.Б., Рязанова О.И. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 8–9 кл. общеобр. орг. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.

Цель курса: 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 курса:

- 1) сформировать систему знаний о финансах и финансовой стороне жизни общества;
- 2) сформировать понятие о финансовых институтах, морально-этических отношениях участников экономической и хозяйственной деятельности, уважительное отношение к чужой собственности;
- 3) сформировать финансово-экономическое мышление, умение принимать рациональные решения в условиях ограниченности ресурсов, оценивать и принимать ответственность за свои решения для себя и окружающих;
- 4) сформировать навыки исследовательской деятельности, умения разрабатывать и реализовывать проекты финансово-экономической и междисциплинарной направленности на основе базовых экономических знаний;
- 5) развить владение навыками поиска актуальной финансово-экономической информации с использованием различных источников, включая Интернет; уметь различать факты, аргументы и оценочные суждения; анализировать, использовать и преобразовывать экономическую информацию;
- 6) научить применять полученные знания и сформированные навыки для эффективного исполнения основных финансово-экономических ролей: акционера, заёмщика, кредитора, потребителя, производителя, покупателя, продавца, работника, работодателя, налогоплательщика, вкладчика;
- 7) сформировать понимание о месте и роли финансов в России, в современной мировой экономической системе;
- 8) уметь ориентироваться в текущих финансово-экономических событиях в России и в мире.

Содержание курса

Модуль 1. Управление денежными средствами семьи.

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

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

Базовые понятия и знания:

- особые жизненные ситуации, социальные пособия, форсмажор, 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

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; 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 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.

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.

Название раздела, количество часов	Кол-во часов	Формы проведения занятий	Электронные (цифровые) образовательные ресурсы
Модуль 1. Управление денежными средствами семьи	19	ситуационная игра; урок-практикум; дискуссия, обсуждение; лекция-беседа	1. http://ecsocman.hse.ru – Федеральный образовательный портал «Экономика. Социология. Менеджмент». 2. https://www.hse.ru/stat.html – Статистический портал Высшей школы экономики.
Модуль 2. Способы повышения семейного благосостояния 15 часов	15	практикум; проектно-исследовательская деятельность; онлайн-уроки.	3. https://www.moex.com – Московская биржа. 4. https://www.ramu.ru – портал «Российская ассоциация маркетинговых услуг». 5. https://www.rbc.ru – информационное агентство «РосБизнесКонсалтинг». 6. http://tpprf.ru – Торгово-промышленная палата РФ. 7. www.7budget.ru – сайт журнала «Семейный бюджет». 8. www.cbr.ru – Центральный банк Российской Федерации. 9. www.cefir.ru – сайт Центра экономических и финансовых исследований и разработок (ЦЭФИР). 10. www.cfin.ru – сайт «Корпоративный менеджмент». 11. www.economicus.ru – Справочный портал по экономике. 12. www.economy.gov.ru/mines/ma – сайт Министерства экономического развития РФ. 13. www.ereport.ru – сайт «Мировая экономика». 14. www.fas.gov.ru – сайт Федеральной антимонопольной службы России.

			<p>15. www.gks.ru – сайт Федеральной службы государственной статистики.</p> <p>16. www.government.ru – сайт Правительства РФ.</p> <p>17. www.iloveeconomics.ru – сайт «Экономика для школьника».</p> <p>18. www.imf.org – сайт Международного валютного фонда.</p> <p>19. www.minfin.ru – сайт Министерства финансов РФ.</p> <p>20. www.minpromtorg.gov.ru – сайт Министерства промышленности и торговли РФ.</p> <p>21. www.nalog.ru – сайт Федеральной налоговой службы РФ.</p> <p>22. www.nes.ru – сайт «Российская экономическая школа».</p> <p>23. www.wto.ru – Российский Центр экспертизы ВТО.</p> <p>24. www.worldbank.org – сайт Всемирного банка.</p>
Итого 34 часа			
9 класс			
Модуль 3. Риски в мире денег 13 часов	13	ситуационная игра; урок-практикум; дискуссия, обсуждение;	<p>1. http://ecsocman.hse.ru – Федеральный образовательный портал «Экономика. Социология. Менеджмент».</p> <p>2. https://www.hse.ru/stat.html – Статистический портал Высшей школы экономики.</p> <p>3. https://www.moex.com – Московская биржа.</p> <p>4. https://www.ramu.ru – портал «Российская ассоциация маркетинговых услуг».</p> <p>5. https://www.rbc.ru – информационное агентство «РосБизнесКонсалтинг».</p> <p>6. http://tpprf.ru – Торгово-промышленная палата РФ.</p>
Модуль 4. Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем 16 часов	16	лекция-беседа практикум; проектно-исследовательская деятельность; онлайн-уроки.	
МОДУЛЬ 5. Человек и государство:	5		

<p>как они взаимодействуют 5 часов</p>			<p>7. www.7budget.ru – сайт журнала «Семейный бюджет».</p> <p>8. www.cbr.ru – Центральный банк Российской Федерации.</p> <p>9. www.cefir.ru – сайт Центра экономических и финансовых исследований и разработок (ЦЭФИР).</p> <p>10. www.cfin.ru – сайт «Корпоративный менеджмент».</p> <p>11. www.economicus.ru – Справочный портал по экономике.</p> <p>12. www.economy.gov.ru/mines/ma – сайт Министерства экономического развития РФ.</p> <p>13. www.ereport.ru — сайт «Мировая экономика».</p> <p>14. www.fas.gov.ru – сайт Федеральной антимонопольной службы России.</p> <p>15. www.gks.ru – сайт Федеральной службы государственной статистики.</p> <p>16. www.government.ru – сайт Правительства РФ.</p> <p>17. www.iloveconomics.ru – сайт «Экономика для школьника».</p> <p>18. www.imf.org – сайт Международного валютного фонда.</p> <p>19. www.minfin.ru – сайт Министерства финансов РФ.</p> <p>20. www.minpromtorg.gov.ru – сайт Министерства промышленности и торговли РФ.</p> <p>21. www.nalog.ru – сайт Федеральной налоговой службы РФ.</p> <p>22. www.nes.ru – сайт «Российская экономическая школа».</p> <p>23. www.wto.ru – Российский Центр экспертизы ВТО.</p> <p>24. www.worldbank.org – сайт Всемирного банка.</p>
<p>Итого 34 часа</p>			

Календарно-тематическое планирование 8 класс

№	Дата	Название темы	Кол-во часов
Модуль 1 Управление денежными средствами семьи			
1-2.		Деньги: что это такое.	2
3.		Что может происходить с деньгами.	1
4.		Как финансово-экономические процессы влияют на наши семьи.	1
5.		Постоянные источники доходов	1
6.		Переменные источники доходов	1
7		От чего зависят личные доходы. Моделирующая игра «Обмен и распределение финансов в рыночной экономике»	1
8		От чего зависят семейные доходы. Моделирующая игра «Обмен и распределение финансов в рыночной экономике»	1
9.		Как контролировать семейные расходы Моделирующая игра «Обмен и распределение финансов в рыночной экономике»	1
10.		Зачем нужно контролировать семейные расходы	1
11-13.		Обобщение по теме «Контролируем семейные расходы»	3
14.		Что такое семейный бюджет	1
15-16.		Как оптимизировать семейный бюджет	2
17-18.		Обобщение результатов работы, тестовый контроль	2
Модуль 2. Способы повышения семейного благосостояния			
19-20.		Для чего нужны финансовые организации	2
20-21.		Как увеличить семейные доходы с использованием финансовых организаций	2
22-23.		Для чего необходимо осуществлять финансовое планирование	2
24-25.		Как осуществлять финансовое планирование на разных жизненных этапах	2
26-29.		Решение финансово-экономических задач	4
30-32.		Обобщение результатов работы, выполнение тренировочных заданий, тестовый контроль	3
33-34		Итоговый проект по теме «Бюджет»	2

Календарно-тематическое планирование 9 класс

№	Дата	Название темы	Кол-во часов
Модуль 3. Риски в мире денег			
1.		Особые жизненные ситуации: ребенок	1
2.		Особые жизненные ситуации: потеря кормильца	1
3.		Особые жизненные ситуации: болезнь, природные и техногенные катастрофы	1
4.		Особые жизненные ситуации: потеря работы	1
5-6.		Чем поможет страхование	2

7-8.		Какие бывают финансовые риски. Деловая игра «Фондовая биржа»	2
9-10.		Что такое финансовые пирамиды	2
11.		Решение финансово-экономических задач	1
12.		Выполнение тренировочных заданий, тестовый контроль	1
Модуль 4. Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем			
13.		Что такое банк	1
14.		Чем банк может быть полезен	1
15.		Польза банковских карт	1
16.		Риски, связанные с использованием банковских карт	1
17.		Что такое бизнес	1
18.		Виды бизнеса	1
19		Как создать своё дело	1
20		Что такое валютный рынок	1
21.		Как устроен валютный рынок	1
22-23.		Можно ли выиграть, размещая сбережения в валюте	2
24-25.		Решение финансово-экономических задач	2
26.		Обобщение результатов работы	1
27.		Выполнение тренировочных заданий, тестовый контроль	1
Модуль 5. Человек и государство: как они взаимодействуют			
28.		Что такое налоги	1
29.		Зачем платить налоги	1
30.		Какие налоги мы платим	1
31		Что такое пенсия	1
32.		Как сделать пенсию достойной	1
33.		Решение финансово-экономических задач	1
34		Итоговый проект по теме «Как защитить свои финансы?»	1

Планируемые предметные, метапредметные и личностные результаты освоения курса

Требования к личностным результатам освоения курса:

- 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.

Требования к интеллектуальным (метапредметным) результатам освоения курса:

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.

Требования к предметным результатам освоения курса:

- владение понятиями: деньги и денежная масса, покупательная способность денег, человеческий капитал, благосостояние семьи, профицит и дефицит семейного бюджета, банк, инвестиционный фонд, финансовое планирование, форс-мажор, страхование, финансовые риски, бизнес, валюта и валютный рынок, прямые и косвенные налоги, пенсионный фонд и пенсионная система;

- владение знаниями:

1. о структуре денежной массы;
2. о структуре доходов населения страны и способах её определения;
3. о зависимости уровня благосостояния от структуры источников доходов семьи;
4. о статьях семейного и личного бюджета и способах их корреляции;
5. об основных видах финансовых услуг и продуктов, предназначенных для физических лиц;

6. о возможных нормах сбережения;
7. о способах государственной поддержки в случае возникновения сложных жизненных ситуаций;
8. о видах страхования;
9. о видах финансовых рисков;
10. о способах использования банковских продуктов для решения своих финансовых задач;
11. о способах определения курса валют и мест обмена;
12. о способах уплаты налогов, принципах устройства пенсионной системы России.