

Комитет по образованию и молодежной политике
Администрации Павловского района Алтайского края
Муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждение
«Елунинская основная общеобразовательная школа»

Утверждаю

Директор МБОУ «Елунинская ООШ»



/ Т.Г. Реутова

Приказ № 52 от 29.08.2023г

ПРОГРАММА ВНЕУРОЧНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

8-9 класс

2023 -2024 учебный год

ОСНОВНОЕ ОБЩЕЕ ОБРАЗОВАНИЕ

Составитель:
Плюснина Н.А.
учитель географии
МБОУ «Елунинская ООШ»

с. Елунино
2023 г

Пояснительная записка

Рабочая программа внеурочной деятельности «Финансовая грамотность» составлена на основе авторской программы «Финансовая грамотность» Лавренова Е.Б. Финансовая грамотность: учебная программа. 8-9 классы общеобразоват. орг. / Лавренова Е.Б., Рязанова О.И., Липсиц И.В.— М.:ВАКО, 2018. — 32 с. Курс рассчитан на 34 часа в 8-9 классах.

Данная рабочая программа разработана для учащихся 8 и 9 классов в том числе для обучения детей с ОВЗ

В программе указаны планируемые образовательные результаты и система их оценивания, описаны формы и методы организации образовательного процесса, а также дан перечень учебно-методических и материально-технических ресурсов.

Планируемые результаты обучения

Требования к личностным результатам освоения курса:

- сформированность ответственности за принятие решений в сфере личных финансов;
- готовность пользоваться своими правами в финансовой сфере и исполнять возникающие в связи с взаимодействием с финансовыми институтами обязанности.

Требования к интеллектуальным (метапредметным) результатам освоения курса:

- сформированность умения анализировать проблему и определять финансовые и государственные учреждения, в которые необходимо обратиться для их решения;

- владение умением поиска различных способов решения финансовых проблем и их оценки;

- владение умением осуществлять краткосрочное и долгосрочное планирование поведения в сфере финансов;

- сформированность умения устанавливать причинно-следственные связи между социальными и финансовыми явлениями и процессами;

- умение осуществлять элементарный прогноз в сфере личных финансов и оценивать свои поступки;

— сформированность коммуникативной компетенции:

- вступать в коммуникацию со сверстниками и учителем, понимать и продвигать предлагаемые идеи;

- анализировать и интерпретировать финансовую информацию из различных источников.

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 знанием:

- структуры денежной массы
- структуры доходов населения страны и способов её определения
- зависимости уровня благосостояния от структуры источников доходов семьи
- статей семейного и личного бюджета и способов их корреляции
- основных видов финансовых услуг и продуктов, предназначенных для физических лиц
- возможных норм сбережения
- способов государственной поддержки в случаях попадания в сложные жизненные ситуации
- видов страхования
- видов финансовых рисков
- способов использования банковских продуктов для решения своих финансовых задач
- способов определения курса валют и мест обмена
- способов уплаты налогов, принципов устройства пенсионной системы в РФ.

Структура курса

Курс финансовой грамотности в 8–9 классах состоит из пяти модулей. Каждый модуль имеет целостное, законченное содержание:

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

| № | Раздел | Кол-во часов |
|----------|--|--------------|
| Модуль 1 | Управление денежными средствами семьи | 18 |
| Модуль 2 | Способы повышения семейного благосостояния | 12 |
| | Резерв | 4 |
| | | Итого: 34 |

Модуль 1. Управление денежными средствами семьи (18 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 бесконтрольная 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.

Модуль 2. Способы повышения семейного благосостояния (12 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.

Рабочая программа предусматривает использование УМК, включающего:

1. Липсиц И.В., Рязанова О. Финансовая грамотность. 8–9 кл.: Материалы для учащихся. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.
2. Липсиц И.В., Лавренова Е.Б., Рязанова О. Финансовая грамотность. 8–9 кл.: Методические рекомендации для учителя. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.
3. Липсиц И.В., Лавренова Е.Б., Рязанова О. Финансовая грамотность. 8–9 кл.: Материалы для родителей. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.
4. Липсиц И.В., Лавренова Е.Б., Рязанова О. Финансовая грамотность. 8–9 кл.: Контрольные измерительные материалы. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.

Тематическое планирование

| № П/П | Тема урока | Количество часов | Примечания |
|----------|------------|---------------------|------------|
| | | | |

| | | | |
|--|---|-----------|--|
| Модуль 1. Управление денежными средствами семьи | | 18 | |
| Тема 1. Происхождение денег | | 4 | |
| 1 | 1.1. Деньги: что это такое? | 2 | |
| 2 | 1.2. Что может происходить с деньгами и как это влияет на финансы нашей семьи | 2 | |
| Тема 2. Источники денежных средств семьи | | 4 | |
| 3 | Какие бывают источники доходов | 2 | |
| 4 | От чего зависят личные и семейные доходы | 2 | |
| Тема 3. Контроль семейных расходов | | 3 | |
| 5 | Как контролировать семейные расходы и зачем это делать | 2 | |
| 6 | Учебные мини-проекты «Контролируем семейные расходы» | 1 | |
| Тема 4. Построение семейного бюджета | | 7 | |
| 7 | Что такое семейный бюджет и как его построить | 2 | |
| 8 | Как оптимизировать семейный бюджет | 2 | |
| 9 | Обобщение результатов работы, представление проектов, тестовый контроль | 2 | |
| 10 | Повторение тем по модулю Управление денежными средствами семьи | 1 | |
| Модуль 2. Способы повышения семейного благосостояния | | 12 | |
| Тема 5. Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций | | 4 | |
| 11 | Для чего нужны финансовые организации | 2 | |
| 12 | Как увеличить семейные расходы с использованием финансовых организаций | 2 | |
| Тема 6. Финансовое планирование как способ повышения благосостояния | | 8 | |
| 13 | Для чего нужно осуществлять финансовое планирование | 2 | |
| 14 | Как осуществлять финансовое планирование на разных жизненных этапах | 2 | |
| 15 | Представление проектов | 2 | |
| 16 | Обобщение результатов работы, выполнение тренировочных заданий, тестовый контроль | 2 | |
| 17 | Резерв | 4 | |
| Всего: | | 34 | |

| № | Раздел | Кол-во часов |
|----------|--|--------------|
| Модуль 3 | Риски в мире денег | 8 |
| Модуль 4 | Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем | 16 |
| Модуль 5 | Человек и государство: как они взаимодействуют | 10 |
| | | Итого: 34 |

Модуль 3. Риски в мире денег (8 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.

Модуль 4. Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем (16 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 осуществляться 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.

Модуль 5. Человек и государство: как они взаимодействуют (10 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.

Тематическое планирование

| № П/П | Тема урока | Количество часов | Примечания |
|---|---|------------------|------------|
| Модуль 3. Риски в мире денег | | 8 | |
| Тема 7. Особые жизненные ситуации и как с ними справиться | | 3 | |
| 1 | Особые жизненные ситуации: рождение ребёнка, потеря кормильца | 1 | |
| 2 | Особые жизненные ситуации: болезнь, потеря работы, природные и техногенные катастрофы | 1 | |
| 3 | Чем поможет страхование | 1 | |
| Тема 8. Риски в мире денег | | 5 | |
| 4 | Какие бывают финансовые риски | 2 | |
| 5 | Что такое финансовые пирамиды | 2 | |
| 6 | Представление проектов, выполнение тренировочных заданий, тестовый контроль | 1 | |
| Модуль 4. Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем | | 16 | |
| Тема 9. Банки и их роль в жизни семьи | | 4 | |
| 7 | Что такое банк и чем он может быть вам полезен | 2 | |
| 8 | Польза и риски банковских карт | 2 | |
| Тема 10. Собственный бизнес | | 4 | |
| 9 | Что такое бизнес | 2 | |
| 10 | Как создать свое дело | 2 | |
| Тема 11. Валюта в современном мире | | 8 | |
| 11 | Что такое валютный рынок и как он устроен | 2 | |
| 12 | Можно ли выиграть, размещая сбережения в валюте | 2 | |
| 13 | Представление проектов | 2 | |
| 14 | Обобщение результатов работы, выполнение тренировочных заданий, тестовый контроль | 2 | |
| Модуль 5. Человек и государство: как они взаимодействуют | | 10 | |
| Тема 12. Налоги и их роль в жизни семьи | | 4 | |
| 15 | Что такое налоги и зачем их платить | 2 | |
| 16 | Какие налоги мы платим | 2 | |
| Тема 13. Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие в старости | | 6 | |
| 17 | Что такое пенсия и как сделать ее достойной | 2 | |
| 18 | Представление проектов | 2 | |

