

МБОУ «СОШ с УИОП №66» города Кирова

**«Основы финансовой грамотности»**

**ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА  
внеурочной деятельности**

**Общеинтеллектуальное направление**

**9 класс**

**Составитель программы: Буторина Мария Вячеславовна**

**2019 -2020**

## **Пояснительная записка**

**Курс** «Основы финансовой грамотности» является важным средством просвещения обучающихся 9-х классов и развития у них базовых финансовых установок: благосостояние, финансовая безопасность, принципы управления семейным бюджетом, кредитование и страхование. Знание основ финансовой грамотности позволит предотвратить такие финансовые риски как банкротство, бедность, финансовое мошенничество.

Финансовая грамотность – это отличный способ развития мотивации к получению доходов, развитию инициативы, самостоятельности.

**Целью программы курса** «Основы финансовой грамотности» является формирование у граждан разумного финансового поведения при принятии обоснованных решений по отношению к личным финансам и повышение эффективности защиты их прав как потребителей финансовых услуг.

**Основными задачами** являются:

- формирование базовых знаний о потреблении и потребителях, об общих принципах управления доходами и расходами семейного бюджета, свойствах и функциях денег;
- формирование у обучающихся умения вести элементарный учёт расходов и доходов личных финансов, навыков планирования семейного бюджета;
- формирование у обучающихся понимания необходимости долгосрочного финансового планирования.

**Результатом** освоения программы является развитие следующих основ финансовой грамотности:

- понимание смысла понятий потребности и экономические блага, ограниченность ресурсов;
- представления об основах действия рынка и сущности денег;
- сущность и необходимость кредитования и страхования;
- правила ведения учёта личных расходов и доходов, планирование;
- умение обращаться с банковской картой, оплачивать платежи через банкомат, отслеживать и контролировать коммунальные платежи, вычислять проценты по вкладу, сравнивать кредитные продукты, анализировать структуру расходов, пользоваться сетью Интернет для оплаты товаров, определять подлинность денежных единиц.

**Мотивация** изучения финансовой грамотности обучающимися формируется через интерактивные приёмы работы. Все занятия носят практико - ориентированный характер и позволяют научиться решать жизненные проблемы.

Программа рассчитана на 34 часа в 9классе в качестве внеурочной деятельности.

**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

### **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 цели;
- формулирование собственного отношения к различным финансовым проблемам;
- умение анализировать и интерпретировать информацию, полученную из различных источников, различать мнение, доказательство, факты

### **Требования к предметным результатам освоения курса:**

- владение понятиями: деньги и денежная масса, покупательная способность денег, благосостояние семьи, профицит и дефицит семейного бюджета, банк, инвестиционный фонд, финансовое планирование, валюта и валютный рынок, прямые и косвенные налоги.

## Структура курса

Курс финансовой грамотности в 9 классе состоит из шести 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.

№	Раздел	Кол-во часов
Раздел 1	Потребности и блага	6
Раздел 2	Рынок	2
Раздел 3	Риски в мире денег	5
Раздел 4	Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем	8
Раздел 5	Бюджет	6
Раздел 6	Банк и кредит	7
Итого		34

### **Формы и методы организации учебно-познавательной деятельности**

**Лекция-беседа**, которую в 9 классах целесообразно проводить для введения обучающихся в проблематику финансовой сферы. Для активного вовлечения обучающихся в учебный процесс необходимо использовать метод проблематизации. Привлечение обучающихся к активной деятельности осуществляется учителем с помощью создания проблемных ситуаций. Такая форма занятия обеспечит формирование у подростков умений выбирать оригинальные пути.

Лекция как трансляция знаний и постановка проблемы может проходить в следующих формах:

- просмотр документальных и художественных фильмов;
- просмотр видеолекций ведущих экономистов, политиков, бизнесменов.

**Практикум** является ведущей формой занятия для обучающихся 9 классов. Именно в этом возрасте важно самостоятельно осуществлять поисковую деятельность, получать опыт выполнения несложных финансовых действий.

Данное занятие может осуществляться в формате индивидуальной и групповой работы. На нём отрабатываются практические умения, происходит формирование компетенций в финансово-экономической сфере. Поисково-исследовательская работа, осуществляемая на практикумах, направлена на формирование компетенций в области поиска, обработки и анализа финансовой информации.

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 практической работы;
- разработка индивидуальных или групповых проектов;
- проведение мини-исследований;
- поиск информации для написания эссе;

### **Содержание**

#### **«Потребности и блага» 6 часов**

Потребности человека. Экономические блага. Ограниченность ресурсов. Круговой поток товаров (услуг), ресурсов и денежных платежей в экономике.

#### **Компетенции:**

Понимать противоречия роста человеческих потребностей и ограниченности ресурсов.

Представлять процесс обмена товаров и услуг с помощью бартера и на деньги.

#### **«Рынок» 2 часа**

Рынок и механизм его действия на примере бытовых сделок. Цена товара: содержание и формирование, свободное рыночное ценообразование.

#### **Компетенции:**

Определять спрос и предложение, объяснять действие рыночного механизма.

Понимать структуру цены и роль издержек в её формировании.

#### **«Риски в мире денег» 5 часов**

Деньги. Функции денег: единица счета, средство обмена. Виды денег. Валюты разных стран. Курсы валют. Инфляция и реальный доход.

#### **Компетенции:**

Понимать сущность денег как средства обмена, сбережения, измерения стоимости и платежа.

Приводить примеры функций денег.

Понимать, что наличные деньги – не единственная форма оплаты товаров и услуг.

Знать, что обменные курсы могут изменяться во времени. Уметь различать российские деньги и иностранную валюту. Уметь определять подлинность денежных единиц. Уметь переводить стоимость валюты с помощью курсов.

Знать об обесценивании денежной единицы, различать понятия реальный и номинальный доход

#### **«Семья и финансовые организации: как сотрудничать» 8 часов**

Личные и семейные доходы. Труд как основной источник дохода. Заработная плата. Личный финансовый план. Сбережения. Коммунальные расходы и их учёт. Баланс расходов и доходов.

#### **Компетенции:**

Понимать, что такое личный доход и знать пути его повышения.

Понимать, что такое личные расходы, знать общие принципы управления расходами.

Определять роль умственного и физического труда в структуре доходов семьи.

Понимать влияние образования на последующую карьеру.

Осознавать важность образования, которое обеспечит доходы.  
Понимать смысл заработной платы как денежного вознаграждения за трудовую деятельность на предприятии, фирме, в организации.  
Видеть разницу между предпринимательской прибылью и заработной платой.  
Видеть перспективы улучшения своего финансового положения и оценивать риски и угрозы.  
Быть мотивированным на улучшение своего материального положения.

#### **«Бюджет» 6 часов**

Бюджет и его виды. Оценка доходов семейного бюджета. Оценка расходов семейного бюджета. Краткосрочные и долгосрочные потребности семьи. Роль налогов в семейном бюджете. Страхование как защита от рисков. Права потребителя.

#### **Компетенции:**

Уметь контролировать изменения в платёжных документах.  
Понимать различия между расходами на товары и услуги первой необходимости и расходами на дополнительные нужды  
Осознавать необходимость учета и планирования доходов и расходов семьи, государства, личности.  
Понимать, что такое личный и семейный доход и знать пути его повышения.  
Понимать, что такое личные и семейные расходы, знать общие принципы управления расходами.  
Уметь различать регулярные и нерегулярные источники дохода.  
Уметь вести запись доходов и расходов, понимать обязательность декларации доходов и уплаты налогов.  
Знать обязательные ежемесячные траты и актуальные потребности на данный момент. Понимать, что решения о покупках могут быть приняты под влиянием рекламы и давлением окружения.  
Определять право на имущество и обязанность его содержать и сохранять.

#### **«Банк и кредит» 8 часов**

Банки и их функции. Механизм получения банковской прибыли. Банковский процент. Кредитные и депозитные операции банков. Банковский кредит и условия его предоставления. Банковская карта. Виды карт. Способы оплаты товаров через Интернет Банкротство и способы его избежать.

#### **Компетенции:**

Понимать роль банков как финансовых организаций необходимых для развития экономики.  
Уметь объяснить источник прибыли банков, знать способы исчисления банковского процента.  
Уметь различать кредитные и депозитные операции, вычислять выгоду от их проведения.  
Знать условия предоставления кредита и уметь оценивать свои возможности для его получения, понимать обязательность выплаты кредита банку.  
Уметь пользоваться банковской картой и знать правила безопасности при пользовании банкоматом.

Знать о платёжных системах в сети Интернет.

Осознавать роль финансовой грамотности в достижении благополучия и предотвращении банкротства.

### Календарно-тематическое планирование

№ п/п	Тема	Кол-во часов
<b>1 раздел Тема: «Потребности и блага».</b>		
1	Потребности человека.	1
2	Экономические блага.	1
3	Ограниченность ресурсов.	1
4	Круговой поток товаров (услуг), ресурсов и денежных платежей в экономике.	1
5	Круговой поток товаров (услуг), ресурсов и денежных платежей в экономике.	1
<b>2 раздел Тема: «Рынок».</b>		
6	Рынок и механизм его действия на примере бытовых сделок.	1
7	Цена товара: содержание и формирование, свободное рыночное ценообразование.	1
<b>3 раздел Тема: «Риски в мире денег».</b>		
8	Деньги.	1
9	Функции денег: единица счёта, средство обмена.	1
10	Виды денег.	1
11	Валюты разных стран.	1
12	Курсы валют.	1
13	Инфляция и реальный доход.	1
<b>4 раздел Тема: «Семья и финансовые организации: как сотрудничать».</b>		
14	Личные и семейные доходы.	1
15	Труд как основной источник дохода.	1
16	Заработная плата.	1
17	Личный финансовый план.	1
18	Сбережения.	1
19	Коммунальные расходы и их учёт.	1
20	Баланс расходов и доходов.	1
<b>5 раздел Тема: «Бюджет».</b>		
21	Бюджет и его виды.	1
22	Оценка доходов семейного бюджета.	1
23	Оценка расходов семейного бюджета.	1
24	Краткосрочные и долгосрочные потребности семьи.	1
25	Роль налогов в семейном бюджете.	1
26	Страхование как защита от рисков.	1
27	Права потребителя.	1

<b>6 раздел Тема: «Банк и кредит».</b>		
28	Банки и их функции.	1
29	Механизм получения банковской прибыли.	1
30	Банковский процент.	1
31	Кредитные и депозитные операции банков.	1
32	Банковский кредит и условия его предоставления.	1
33	Банковская карта. Виды карт.	1
34	Способы оплаты товаров через Интернет.	1

### **Формы и методы оценивания учебных достижений обучающегося.**

Итогом и основным результатом обучения станет индивидуальный проект «Личный финансовый план», при публичной презентации которого выпускники программы покажут степень готовности принимать решения в области управления личными финансами, основанные на анализе собственных целей и возможностей, текущей и прогнозируемой экономической ситуации, доступных финансовых инструментов.

При выполнении и презентации «Личного финансового плана» обучающиеся должны продемонстрировать общие проектные умения: планировать и осуществлять проектную деятельность; определять приоритеты целей с учетом ценностей и жизненных планов; самостоятельно реализовывать, контролировать и осуществлять коррекцию своей деятельности на основе предварительного планирования; использовать доступные ресурсы для достижения целей; применять все необходимое многообразие информации и полученных в результате обучения знаний, умений и компетенций для целеполагания, планирования и выполнения **индивидуального проекта**.

### **Критерии оценивания проекта:**

- постановка проблемы, решаемой в ходе реализации проекта;
- сформированность и реализованность целей и задач проекта;
- разработанность плана по подготовке и реализации проекта;
- качество реализации и представления проекта.

### **Список литературы и интернет-источников**

1. Лавренова Е.Б., Рязанова О.И., Липсиц И.В. Финансовая грамотность: учебная программа. 8–9 кл. общеобр. орг. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014г.

2. Липсиц И.В., Лавренова Е.Б., Рязанова О.И. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 8–9 кл. обще-обр. орг. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014г.

### **Интернет-источники**

1. <http://ecsocman.hse.ru> – Федеральный образовательный портал «Экономика. Социология. Менеджмент».
2. [www.7budget.ru](http://www.7budget.ru) – сайт журнала «Семейный бюджет».
3. [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) – Центральный банк Российской Федерации.
4. [www.cefir.ru](http://www.cefir.ru) – сайт Центра экономических и финансовых исследований и разработок (ЦЭФИР)

