

Муниципальное общеобразовательное учреждение
«Средняя общеобразовательная школа имени Героя Советского Союза С.М. Иванова» р.п. Турки
Турковского района Саратовской области

Протокол
Педагогического совета
№1 от «28» августа 2023г.

УТВЕРЖДАЮ
Директор
Лопаткина Л.В.
Приказ №298 от «1» сентября 2023г.

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА

Финансовая грамотность

Направленность: естественно-научная

Срок реализации: 1 год

Классы: 9

Количество часов: 68

Учитель: Богатырева А.Н.

р.п. Турки 2023-2024 г.г.

Пояснительная записка по учебному курсу «Основы финансовой грамотности»

Рабочая программа курса по «Финансовой грамотности» составлена в соответствии с УМК В.В.Чумаченко «Основы финансовой грамотности», а также в соответствии со следующими документами:

1. Федеральный закон от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации».

2. Проект Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». Информация о Проекте представлена на официальном сайте Минфина России.

3. Концепция Национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации.

Повышение финансовой грамотности является одним из основных направлений формирования инвестиционного ресурса, обозначенных в Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года.

Актуальность программы по «Финансовой грамотности» продиктована развитием финансовой системы и появлением широкого спектра новых сложных финансовых продуктов и услуг, которые ставят перед гражданами задачи, к решению которых они не всегда готовы.

Поэтому введение курса по «Финансовой грамотности» помогает создать условия для развития личности подростка, мотивации к обучению, для формирования социального и профессионального самоопределения, а также является профилактикой асоциального поведения. Именно овладение основами финансовой грамотности поможет учащимся применить полученные знания в жизни и успешно социализироваться в обществе.

Программа учебного курса рассчитана на 68 часов в 9 классе из расчета 2 час в неделю.

Возраст обучающихся: 14-15 лет.

Цель курса: формирование ключевых компетенций учащихся для принятия рациональных финансовых решений в сфере управления личными финансами.

Задачи курса:

формирование финансовой грамотности и воспитание финансовой культуры школьников;

формирование инвестиционной культуры школьников;

формирование основ экономического мышления и навыков в принятии самостоятельных решений в различных жизненных ситуациях;

формирование социально-экономической компетентности на уровне готовности к сознательному участию в экономической жизни общества;

формирование практических навыков использования финансовых инструментов;

профессиональная ориентация и развитие способностей школьников к деятельности в сфере экономики и финансов;

сформировать навыки построения личного финансового плана.

- изучить нормативные и методические документы Минобрнауки по повышению уровня финансовой грамотности и финансово-экономического образования учащихся;

- освоить систему знаний о финансовых институтах современного общества и инструментах управления личными финансами;

- овладеть умением получать и критически осмысливать экономическую информацию, анализировать, систематизировать полученные данные;

- формировать опыт применения знаний о финансовых институтах для эффективной самореализации в сфере управления личными финансами;

- формировать основы культуры и индивидуального стиля экономического поведения, ценностей деловой этики;

- воспитывать ответственность за экономические решения.

Планируемые результаты освоения курса

Личностными результатами изучения курса «Финансовая грамотность» являются:

- Осознание себя как члена семьи, общества и государства; понимание экономических проблем семьи и участие в их обсуждении; понимание финансовых связей семьи и государства;
- Овладение начальными навыками адаптации в мире финансовых отношений: сопоставление доходов и расходов, расчёт процентов, сопоставление доходности вложений на простых примерах;
- Развитие самостоятельности и личной ответственности за свои поступки; планирование собственного бюджета, предложение вариантов собственного заработка;
- Развитие навыков сотрудничества с взрослыми и сверстниками в разных игровых и реальных экономических ситуациях;
- Участие в принятии решений о семейном бюджете.

Метапредметными результатами изучения курса «Финансовая грамотность» являются:

Познавательные:

- Освоение способов решения проблем творческого и поискового характера;
- Использование различных способов поиска, сбора, обработки, анализа, организации, передачи и интерпретации информации; поиск информации в газетах, журналах, на интернет-сайтах и проведение простых опросов и

интервью;

- Формирование умений представлять информацию в зависимости от поставленных задач в виде таблицы, схемы, графика, диаграммы, диаграммы связей (интеллект-карты);
- Овладение логическими действиями сравнения, анализа, синтеза, обобщения, классификации, установления аналогий и причинно-следственных связей, построения рассуждений, отнесения к известным понятиям;
- Овладение базовыми предметными и межпредметными понятиями.

Регулятивные:

- Понимание цели своих действий;
- Планирование действия с помощью учителя и самостоятельно;
- Проявление познавательной и творческой инициативы;
- Оценка правильности выполнения действий; самооценка и взаимооценка;
- Адекватное восприятие предложений товарищей, учителей, родителей.

Коммуникативные:

- Составление текстов в устной и письменной формах;
- Готовность слушать собеседника и вести диалог;
- Готовность признавать возможность существования различных точек зрения и права каждого иметь свою;
- Умение излагать своё мнение, аргументировать свою точку зрения и давать оценку событиям;
- определение общей цели и путей её достижения; умение договариваться о распределении функций и ролей в совместной деятельности, осуществлять взаимный контроль в совместной деятельности,
- адекватно оценивать собственное поведение и поведение окружающих.

Предметными результатами из учения курса «Финансовая грамотность» являются:

- понимание основных принципов экономической жизни общества: представление о ролиденег в семье и обществе, о причинах и последствиях изменения доходов и расходов семьи, о роли государства в экономике семьи;
- понимание и правильное использование экономических терминов;
- освоение приёмов работы с экономической информацией, её осмысление; проведение простых финансовых расчётов;
- приобретение знаний и опыта применения полученных знаний и умений для решения типичных задач в области семейной экономики: знание источников доходов и направлений расходов семьи и умение составлять простой семейный бюджет; знание направлений инвестирования и способов сравнения результатов на простых примерах;
- развитие способностей учащихся делать необходимые выводы и давать обоснованные оценки экономических ситуаций, определение элементарных проблем в области семейных финансов и нахождение путей их решения;
- развитие кругозора в области экономической жизни общества информирование познавательного интереса к изучению общественных дисциплин.

Предметные результаты изучения данного курса – приобретение школьниками компетенций в области финансовой грамотности, которые имеют большое значение для последующей интеграции личности в современную банковскую и финансовую среды. Кроме того, изучение курса позволит учащимся сформировать навыки принятия грамотных и обоснованных финансовых решений, что в конечном итоге поможет им добиться финансовой самостоятельности и успешности в бизнесе.

Выпускник научится:

характеризовать и иллюстрировать конкретными примерами группы потребностей человека;

различать экономические явления и процессы общественной жизни;

выполнять несложные практические задания по анализу состояния личных финансов;

находить в реальных ситуациях последствия инфляции;

применять способы анализа индекса потребительских цен;

анализировать несложные практические ситуации, связанные с гражданскими, трудовыми правоотношениями в области личных финансов;

находить, извлекать и осмысливать информацию правового характера относительно личной финансовой безопасности, полученную из доступных источников, систематизировать, анализировать полученные данные;

объяснять проблему ограниченности финансовых ресурсов;

называть и конкретизировать примерами виды налогов;

характеризовать экономику семьи; анализировать структуру семейного бюджета;

формулировать финансовые цели, предварительно оценивать их достижимость;

различать виды ценных бумаг;

различать сферы применения различных форм денег;

грамотно обращаться с деньгами в повседневной жизни;

определять практическое назначение основных элементов банковской системы;

различать виды кредитов и сферу их использования;

решать прикладные задачи на расчет процентной ставки по кредиту;

формирование навыков разумного и безопасного финансового поведения;

применять правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг;

выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц.

Выпускник получит возможность научиться:

анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;

применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;

сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план;

грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;

анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.);

применять полученные экономические знания для эффективного исполнения основных социально-экономических ролей заемщика и акционера;

применять полученные теоретические и практические знания для эффективного использования основных социально-экономических ролей наемного работника и налогоплательщика в конкретных ситуациях;

оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов;

использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с покупкой и продажей валюты;

определять влияние факторов, влияющих на валютный курс;

применять полученные теоретические и практические знания для определения экономически рационального поведения;

оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом;
разрабатывать и реализовывать проекты междисциплинарной направленности на основе полученных знаний по финансовой грамотности и ценностных ориентиров;

Сформированная у выпускника по итогам изучения курса «Основы финансовой грамотности» система знаний об основных инструментах финансового рынка позволит ему эффективно выполнять социально-экономическую роль потребителя, вкладчика, заемщика, акционера, налогоплательщика, страхователя, инвестора.

На основе правовых знаний в области защиты прав потребителей финансовых услуг, полученных в результате изучения данного курса, обучающиеся овладеют навыками безопасного поведения и защиты от мошенничества на финансовом рынке.

Содержание программы учебного курса с определением основных видов деятельности ученика

Тема	Характеристика основных видов деятельности ученика
Личное и финансовое планирование	
Вводный урок.	Знакомство с курсом. Краткая характеристика изучаемого курса. Знать роль предмета
Человеческий капитал	Знать понятие «деньги», их функции, виды . Формирование понятия человеческого капитала. Формирование знаний о применении человеческого капитала
Принятие решений	Принятие решений о личном финансировании. Уметь создавать личный финансовый план достижения целей
Домашняя бухгалтерия	Уметь создавать личный финансовый план достижения целей. Принятие решений о личном финансировании. Составление текущего и перспективного личного финансового бюджета.
Составление личного финансового плана	Уметь объяснять, что такое потребление, что является основными источниками доходов
Депозит	
Накопления и инфляция	Знать понятия накопление и инфляции, причины инфляции. Рассчитывать инфляцию
Что такое депозит и какова его природа?	Знать понятие депозит. Уметь давать собственную оценку рискам Способы начисления процентов по депозитам.
Условия депозита	Знакомиться с условиями и содержанием депозита. Уметь характеризовать особенности депозита в России. Знать способы начисления процентов по депозитам.
Управление рисками по депозиту	Вычислять простые и сложные проценты по депозиту. Приводить примеры виды банковских депозитов.
Кредит	
Что такое кредит?	Знать понятие кредит.
Основные характеристики кредита	Знакомство с основными характеристиками кредита. Знать необходимые документы при оформлении кредита.
Как выбрать наиболее выгодный кредит	Научиться анализировать и сравнивать условия по кредиту в различных банках
Как уменьшить стоимость кредита	Уметь характеризовать особенности кредита в России; приводить собственные примеры прав и обязанностей кредитополучателя
Типичные ошибки	Уметь приводить собственные примеры; давать

при использовании кредита	оценку изученному явлению
Расчетно-кассовые операции	
Хранение, обмен и перевод денег	Знать понятие «Банковская система», функции центрального банка. Решение познавательных и практических задач, отражающих типичные экономические ситуации.
Различные виды платежных средств	Знакомство с выбором банковской карты. Виды банковских карт (дебетовая и кредитная). Понимать, в чем состоит механизм получения банковской прибыли. Уметь характеризовать основные виды банковских процентов
Формы дистанционного банковского обслуживания	Применение пластиковых карт в расчетах и платежах, различие между дебетовыми и кредитными картами. Знать правила пользования банкоматами, мобильными банками, онлайн-банками.
Страхование	
Что такое страхование?	Знакомство с понятиями страхования., страхователь., страховка., страховщик., договор страхования. Знакомство ведущими страховыми компании в России. Оценка роли обязательного и добровольного страхования в жизни человека.
Виды страхования	Знакомство с видами страховых продуктов. Анализ договора страхования, ответственность страховщика и страхователя. Составление таблицы «Страховые продукты с учетом интересов страхователя».
Как использовать страхование в повседневной жизни?	Знать особенности личного страхования. Алгоритм поведения страхователя в условиях наступления страхового случая
Выбор страховой компании	Расчет страхового взноса в зависимости от размера страховой суммы, тарифа, срока страхования и других факторов
Инвестиции	
Что такое инвестиции?	Знакомство с понятием инвестирования. Анализ информации о способах инвестирования денежных средств, предоставляемой различными информационными источниками и структурами финансового рынка.
Как выбирать активы	Знакомство с инструментами личного финансирования на финансовых рынках и их особенности. Составление и анализ схемы «Структура рынка капитала».
Как делать	Расчет доходности методом простых и сложных

инвестиции	процентов.
Денежный рынок и рынок капиталов.	Знакомство с ценными бумагами., видами ценных бумаг, операции на рынке ценных бумаг. Расчет доходности методом простых и сложных процентов. Анализ различных способов размещения средств потребителя и их преимущества и недостатки.
Пенсии	
Пенсионная система	Знакомство с понятием пенсии. Анализ информации о видах пенсии. Анализ корпоративных пенсионных программ.
Как сформировать частную пенсию	Вычет размера пенсии. Знакомство с инструментами получения пенсии.
Как сформировать частную пенсию	Знакомство с программами накопления и приумножения пенсионных сбережений.
Налоги	
Налоги. Виды налогов	Знакомство с понятием налоги. Формирование базовых знаний о налоговой системе РФ как инструменте государственной экономической политики. Составление схемы «Налоги их виды».
НДФЛ	Расчет налогового вычета по НДФЛ. Расчет НДС. Функции налогов. Налоговый вычет. Местные налоги.
Финансовые махинации	
Махинации с банковскими картами	Анализ рисков банковским картам. Оценка средств защиты банковских карт. Составление алгоритма действий , если вы стали жертвой мошенников. Вычисление степени рисков.
Махинации с кредитами	Анализ типичных махинаций с кредитами. Вычисление степени рисков. Составление алгоритма действий , если вы стали жертвой мошенников
Махинации с инвестициями	Знакомство с мошенническими инвестиционными предложениями. Анализ признаков финансовых пирамид. Вычисление степени рисков
Творческая работа «Составление личного плана»	
Повторение	Уметь использовать ранее изученный материал для решения познавательных задач

Тематическое планирование.

№ урока	Тема урока	Кол-во часов
Личное финансовое планирование.		9
1	Вводный урок.	1
2	Человеческий капитал	1
3	Принятие решений	2
4	Домашняя бухгалтерия	2
5	Составление личного финансового плана. Проект «Личный финансовый план»	3
Депозит.		7
6	Накопления и инфляция	2
7	Что такое депозит и какова его природа?	1
8	Условия депозита	2
9	Управление рисками по депозиту	2
Кредит.		8
10	Что такое кредит?	1
11	Основные характеристики кредита	1
12	Как выбрать наиболее выгодный кредит	2
13	Как уменьшить стоимость кредита	2
14	Типичные ошибки при использовании кредита	2
Расчетно-кассовые операции.		6
15	Хранение, обмен и перевод денег	2
16	Различные виды платежных средств	2
17	Формы дистанционного банковского обслуживания	2
Страхование.		7
18	Что такое страхование?	1
19	Виды страхования	2
20	Как использовать страхование в повседневной жизни?	2
21	Выбор страховой компании	2
Инвестиции.		8
22	Что такое инвестиции?	2
23	Как выбирать активы	2
24	Как делать инвестиции	2
25	Денежный рынок и рынок капиталов.	2
Пенсии.		4
26	Пенсионная система	2
27	Как сформировать частную пенсию	1
28	Как сформировать частную пенсию	1
Налоги.		4
29	Налоги. Виды налогов	2
30	НДФЛ	2

Финансовые махинации.		6
31	Махинации с банковскими картами	2
32	Махинации с кредитами	2
33	Махинации с инвестициями	2
Повторение.		3
34	Повторение.	3
Итого:		64

Рабочая программа курса по «**Финансовой грамотности**» составлена в соответствии с УМК **В.В.Чумаченко** «Основы финансовой грамотности»,

1. В.В.Чумаченко. Основы финансовой грамотности. Учебное пособие. – М.: Просвещение, 2021 г.
2. В.В.Чумаченко. Основы финансовой грамотности. Методические рекомендации. – М.: Просвещение, 2021 г.
3. В.В.Чумаченко. Основы финансовой грамотности. Рабочая тетрадь. – М.: Просвещение, 2021 г.

Дополнительная литература:

- В.В. Чумаченко, А.П. Горяев «Основы финансовой грамотности», М. «Просвещение», 2021;
- А.П. Горяев, В.В. Чумаченко «Финансовая грамота для школьников», Российская экономическая школа, 2010;
- А.В. Паранич «Путеводитель по финансовому рынку», М. И-трейд, 2010;
- Н.Н. Думная, О.В. Карамова, О.А. Рябова «Как вести семейный бюджет: учебное пособие», М. Интеллект-центр, 2010;
- Н.Н. Думная, М.Б. Медведева, О.А. Рябова «Выбирая свой банк: учебное пособие», М. Интеллект-центр, 2010;
- Н.Н. Думная, С.И. Рыбаков, А.Ю. Лайков «Зачем нам нужны страховые компании и страховые услуги?», М. Интеллект-центр, 2010;
- Н.Н. Думная, Б.А. Ланин, Н.П. Мельникова, «Заплати налоги и спи спокойно», М. Интеллект-центр, 2011;
- Н.Н. Думная, О.А. Абелев, И.П. Николаева «Я — инвестор», М. Интеллект-центр, 2011;
- Н.И. Берзон «Основы финансовой экономики», М. Вита-пресс, 2011.