Комитет по образованию администрации муниципального округа

город Славгород Алтайского края

Муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждение «Лицей № 17»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Рассмотрено на заседании УМО гуманитарных дисциплин МБОУ «Лицей № 17», протокол от 29 августа 2024г № 1  | Согласовано на заседании научно-методического совета МБОУ «Лицей № 17», протокол от 29 августа 2024г № 1 |  | Утвержденоприказом МБОУ «Лицей № 17» от 30 августа 2024 г. № 262 |

Дополнительная общеобразовательная

 программа

«Финансовая грамотность»

на 2024-2025учебный год

Направленность: социально-педагогическая

Уровень реализации: базовый

Возраст учащихся: 15 лет

Срок реализации: 1 год

Составитель:

Ратке Оксана Витальевна,

учитель истории и обществознания,

высшая квалификационная категория

 Славгород, 2024г.

 Рабочая программа  дополнительного образования составлена на основе авторской программы «Финансовая грамотность» (Финансовая грамотность: учебная программа. 8 - 9 классы общеобразовательных организаций / Е. Б.Лавренова, И.О. Рязанова, И. В. Липсиц. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014).

 «Финансовая грамотность» является прикладным курсом, реализующим интересы обучающихся 9 классов в сфере экономики семьи.

**Цель обучения**: формирование основ финансовой грамотности у учащихся 9 классов, предполагающей освоение базовых финансово-экономических понятий, являющихся отражением важнейших сфер финансовых отношений, а также практических умений и компетенций, позволяющих эффективно взаимодействовать с широким кругом финансовых институтов, таких как банки, валютная система, налоговый орган, бизнес, пенсионная система и др.

**Задачи:**

* Формирование активной жизненной позиции, развитие экономического образа мышления, воспитание ответственности и нравственного поведения в области экономических отношений в семье и обществе.
* Приобретение опыта применения полученных знаний и умений для решения элементарных вопросов в области экономики семьи.

**Описание места учебного курса в учебном плане**

 Рабочая программа предназначена для  9 класса, рассчитана на 34 часа (1 час в неделю, 34 учебных недели).

**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:

- владение умением поиска различных способов решения финансовых проблем;

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

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

- сформированность умения устанавливать причинно-следственные связи между социальными и финансовыми 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

**Содержание и примерный перечень формируемых компетенций, получаемых знаний, осваиваемых умений**

**Раздел 1. Управление денежными средствами семьи (8 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;7ш

– 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.

**Раздел 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; 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.

**Раздел 3. Риски в мире денег (7 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 мошен-

ничество; 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 помощью;

– 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.

**Раздел 4. Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем (8 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 осуществлять 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.

**Раздел 5. Человек и государство: как они взаимодействуют (6 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.

**Формы оценивания**

**Текущая аттестация:**

• устный опрос;

• тестовое задание;

• решение задач;

• решение кроссворда и анаграммы;

• графическая работа: построение графиков, схем и диаграмм связей;

• аналитическая работа: расчёт показателей, анализ статистических

данных, оценка результатов;

• доклад;

• творческая работа: постер, компьютерная презентация.

**Итоговая аттестация:**

• эссе;

• ролевая игра.

• исследовательская работа;

• проект: групповой и индивидуальный.

**Календарно-тематическое планирование**

**«Финансовая грамотность» (9 класс, 1 раз в неделю, 34 часа в год)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Тема занятия** | **Количество часов** | **Дата** |
| План  | Фактическая  | План  | Фактическая  |
|  |  |  | **9а** | **9а** | **9б** | **9б** |
|  | **Раздел 1. Управление денежными средствами семьи** |  |  |  |  |  |
| 1 | Деньги: что это такое? | 1 |  |  |  |  |
| 2 | Что может происходить с деньгами и как это влияет на финансы нашей семьи | 1 |  |  |  |  |
| 3 | Какие бывают источники доходов | 1 |  |  |  |  |
| 4 | От чего зависят личные и семейные доходы | 1 |  |  |  |  |
| 5 | Как контролировать семейные расходы и зачем это делать | 1 |  |  |  |  |
| 6 | Что такое семейный бюджет и как его построить | 1 |  |  |  |  |
| 7-8 | Как оптимизировать семейный бюджет | 2 |  |  |  |  |
|  | **Раздел 2. Способы повышения семейного благосостояния** |  |  |  |  |  |
| 9 | Для чего нужны финансовые организации | 1 |  |  |  |  |
| 10 | Как увеличить семейные расходы с использованием финансовых организаций | 1 |  |  |  |  |
| 11-12 | Для чего нужно осуществлять финансовое планирование | 2 |  |  |  |  |
| 13-14 | Как осуществлять финансовое планирование на разных жизненных этапах | 2 |  |  |  |  |
|  | **Раздел 3. Риски в мире денег** |  |  |  |  |  |
| 15 | ОЖС: рождение ребёнка, потеря кормильца | 1 |  |  |  |  |
| 16 | ОЖС: болезнь, потеря работы, природные и техногенные катастрофы | 1 |  |  |  |  |
| 17 | Чем поможет страхование | 1 |  |  |  |  |
| 18-19 | Какие бывают финансовые риски | 2 |  |  |  |  |
| 20-21 | Что такое финансовые пирамиды | 2 |  |  |  |  |
|  | **Раздел 4. Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем** |  |  |  |  |  |
| 22 | Что такое банк и чем он может быть вам полезен | 1 |  |  |  |  |
| 23 | Польза и риски банковских карт | 1 |  |  |  |  |
| 24 | Что такое бизнес | 1 |  |  |  |  |
| 25 | Как создать свое дело | 1 |  |  |  |  |
| 26-27 | Что такое валютный рынок и как он устроен | 2 |  |  |  |  |
| 28-29 | Можно ли выиграть, размещая сбережения в валюте | 2 |  |  |  |  |
|  | **Раздел 5. Человек и государство: как они взаимодействуют** |  |  |  |  |  |
| 30 | Что такое налоги и зачем их платить | 1 |  |  |  |  |
| 31-32 | Какие налоги мы платим | 2 |  |  |  |  |
| 33-34 | Что такое пенсия и как сделать ее достойной | 2 |  |  |  |  |

**Рабочая программа предусматривает использование УМК, включающего:**

Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 8-9 классы общеобразовательных организаций. / И. В. Липсиц, И.О. Рязанова. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.

Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 8-9 классы общеобразовательных организаций. / Е. Б.Лавренова, И.О. Рязанова, И. В. Липсиц.. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.

Финансовая грамотность: контрольные измерительные материалы. 8-9 классы общеобразовательных организаций / Е. Б.Лавренова, И.О. Рязанова, И. В. Липсиц. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.

Финансовая грамотность: материалы для родителей. 8-9 классы общеобразовательных организаций / Е. Б.Лавренова, И.О. Рязанова, И. В. Липсиц.— М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.

**Интернет-источники**

1. Cайт журнала «Семейный бюджет» — http://www.7budget.ru;

2. Сайт по основам финансовой грамотности «Достаток.ру» —

http://www.dostatok.ru;

3. Журнал «Работа и зарплата» — http://zarplata-i-rabota.ru/zhurnalrabota-

i-zarplata;

4. Портал «Профориентир». «Мир профессий» – http://www.clskuntsevo.

ru/portal\_proforientir/mir\_professii\_news\_prof.php;

5. Сайт «Все о пособиях» — http://subsidii.net/

6. Сайт «Все о страховании» — http://www.o-strahovanie.ru/vidistrahovaniay.

ph

7. Сайт «Налоги России» / Ставки налогов в России в 2013 г. — http://

www.taxru.com/blog/2013-02-10-10585

**Калькуляторы (банковские проценты, валюта, налоги)**

1. http://uslugi.yandex.ru/banki/deposits/

2. http://www.banki.ru/products/deposits/

3. http://www.sravni.ru/vklady/

4. http://www.calc.ru/valutnyj-kalkulyator.html

5. http://www.ndscalc.ru/

**Компьютер**

**Проектор**

**Лист внесения изменений**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дата проведения занятия планируемая | Дата проведения занятия фактическая | Тема занятия | Основание для внесения изменений в программу (номер, дата приказа, причина) |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

**Контроль выполнения программы**

|  |  |
| --- | --- |
| Объекты контроля | **«Финансовая грамотность», 9а класс** |
| Запланировано занятий | Запланировано тем |
| 1 четверть |  | 1 четверть |  |
| 2 четверть |  | 2 четверть |  |
| 3 четверть |  | 3 четверть |  |
| 4 четверть |  | 4 четверть |  |
| год |  | год |  |
| Проведено занятий | Выдано тем |
| 1 четверть |  | 1 четверть |  |
| 2 четверть |  | 2 четверть |  |
| 3 четверть |  | 3 четверть |  |
| 4 четверть |  | 4 четверть |  |
| год |  | год |  |
| \*Причина невыполнения |  |  |  |

**Контроль выполнения программы**

|  |  |
| --- | --- |
| Объекты контроля | **«Финансовая грамотность», 9б класс** |
| Запланировано занятий | Запланировано тем |
| 1 четверть |  | 1 четверть |  |
| 2 четверть |  | 2 четверть |  |
| 3 четверть |  | 3 четверть |  |
| 4 четверть |  | 4 четверть |  |
| год |  | год |  |
| Проведено занятий | Выдано тем |
| 1 четверть |  | 1 четверть |  |
| 2 четверть |  | 2 четверть |  |
| 3 четверть |  | 3 четверть |  |
| 4 четверть |  | 4 четверть |  |
| год |  | год |  |
| \*Причина невыполнения |  |  |  |