

Пояснительная записка

Рабочая программа курса внеурочной деятельности «Финансовая грамотность» общеинтеллектуального направления, разработана в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта основного общего образования. Курс внеурочной деятельности «Финансовая грамотность» для 9 классов разработан с учётом возрастных особенностей обучающихся, ведь 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 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 рассматриваются вопросы бюджетирования, 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.

Программа курса внеурочной деятельности «Финансовая грамотность» разработана на основе программы Лавренова Е.Б., Рязанова О.И., Липсиц И.В. Финансовая грамотность: учебная программа. 8–9 кл. общеобр. орг. М.: ВИТА-ПРЕСС.

Для реализации рабочей программы курса внеурочной деятельности «Финансовая грамотность» используются:

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

Место предмета в федеральном базисном учебном плане

Согласно федеральному базисному учебному плану для образовательных учреждений Российской Федерации, на изучение курса внеурочной деятельности «Финансовая грамотность», на ступени основного общего образования отводится по 1 учебному часу в неделю, 34 часа в течение года обучения.

Программа курса «Финансовая грамотность» реализуется за счёт часов внеурочной деятельности учебного плана.

Цель:

формирование основ финансовой грамотности среди учащихся 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..

Общая характеристика курса

Курс финансовой грамотности состоит из пяти тем, каждая из которых разбита на несколько занятий.

Каждая тема имеет определённую логическую завершенность, целостное, законченное содержание: изучается конкретная сфера финансовых отношений и характерный для неё ряд финансовых задач, с которыми сталкивается человек в практической жизни. Для обобщения и закрепления усвоенного материала в конце каждого блока предлагается провести контроль знаний в форме проверочной работы, тестового контроля, презентации учебных достижений и т. д.

Методы и формы организации деятельности

Курс повышения финансовой грамотности построен на основе системно-деятельностного подхода. В ходе организации деятельности учащихся будут использоваться следующие формы занятий.

Лекция-беседа, которую целесообразно проводить для введения учащихся в проблематику финансовой сферы. Привлечение учащихся к активной деятельности осуществляется учителем с помощью создания проблемных ситуаций. Такая форма занятия обеспечит формирование у подростков умений выбирать оригинальные пути решения проблемных ситуаций, анализировать полученную информацию в свете известных теорий, выдвигать гипотезы.

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

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

Практикум. 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.

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;
- составление и решение финансовых кроссвордов

Игра. Могут быть проведены игры:

- «Управляем денежными средствами семьи».
- «Увеличиваем семейные доходы с использованием финансовых услуг».
- «Осуществляем долгосрочное финансовое планирование».
- «Что делать, если мы попали в особую жизненную ситуацию».
- «Внимание! Финансовые риски».
- «Планируем свой бизнес».
- «Валюты и страны».
- «Налоги и семейный бюджет».
- «Пенсии родителей».

Контроль - проверка освоенных навыков и умений и при необходимости их коррекция. Контроль может проходить как в традиционных формах, так и в интерактивных:

- устный опрос;
- викторина;
- защита проекта;
- написание эссе;
- решение практических задач;
- выполнение тематических заданий.

Возможно использование и других форм организации деятельности.

Планируемые результаты освоения курса внеурочной деятельности

Регулятивные универсальные учебные действия

Воспитанник научится:

целеполаганию, включая постановку новых целей, преобразование практической задачи в познавательную;

самостоятельно анализировать условия достижения цели на основе учета выделенных учителем ориентиров действия в новом учебном материале;

планировать пути достижения целей;

уметь самостоятельно контролировать свое время и управлять им.

Коммуникативные универсальные учебные действия

Воспитанник научится:

учитывать разные мнения и стремиться к координации различных позиций в сотрудничестве;

аргументировать свою точку зрения, спорить и отстаивать свою позицию не враждебным для оппонентов образом;
задавать вопросы, необходимые для организации собственной деятельности и сотрудничества с партнером;
осуществлять взаимный контроль и оказывать в сотрудничестве необходимую взаимопомощь.

Познавательные универсальные учебные действия

Воспитанник научится:

осуществлять выбор наиболее эффективных способов решения задач в зависимости от конкретных условий;
давать определение понятиям;
устанавливать причинно-следственные связи;
осуществлять логическую операцию установления родовидовых отношений, ограничение понятия;
обобщать понятия — осуществлять логическую операцию перехода от видовых признаков к родовому понятию, от понятия с меньшим объемом к понятию с большим объемом;
строить логическое рассуждение, включающее установление причинно-следственных связей.

ЛИЧНОСТНЫЕ, МЕТАПРЕДМЕТНЫЕ И ПРЕДМЕТНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

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
- 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:
 - ✓ о структуре денежной массы;
 - ✓ о структуре доходов населения страны и способах её определения;
 - ✓ о зависимости уровня благосостояния от структуры источников доходов семьи;
 - ✓ о статьях семейного и личного бюджета и способах их корреляции;
 - ✓ об основных видах финансовых услуг и продуктов, предназначенных для физических лиц;
 - ✓ о возможных нормах сбережения;
 - ✓ о способах государственной поддержки в случае возникновения сложных жизненных ситуаций;
 - ✓ о видах страхования;
 - ✓ о видах финансовых рисков;
 - ✓ о способах использования банковских продуктов для решения своих финансовых задач;
 - ✓ о способах определения курса валют и мест обмена;
 - ✓ о способах уплаты налогов, принципах устройства пенсионной системы России.

Тематическое планирование

№ п/п	Наименование темы/блока	Количество часов
1	Управление денежными средствами семьи	9
2	Способы повышения семейного благосостояния	6
3	Риски в мире денег	6
4	Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем	8
5	Человек и государство: как они взаимодействуют	4
	Итого:	33

Содержание курса внеурочной деятельности

Тема 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.

Тема 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.
- 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.
- рассчитывать реальный банковский процент;
- рассчитывать доходность банковского вклада и других операций;

Тема 3. Риски в мире денег

Базовые понятия и знания:

- особые жизненные ситуации, социальные пособия, форс-мажор, 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.
- 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).

Тема 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.
- 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

Тема 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.
- 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.

Календарно-тематическое планирование

№ занятия	Название разделов и тем занятий	Кол-во часов	Дата	
			по плану	факт
1. Управление денежными средствами семьи		9		
	Тема 1. Происхождение денег	2		
1	Деньги: что это такое	1	05.09	
2	Что может происходить с деньгами и как это влияет на финансы вашей семьи	1	12.09	
	Тема 2. Источники денежных средств семьи	2		
3	Какие бывают источники доходов	1	19.09	
4	От чего зависят личные и семейные доходы	1	26.09	
	Тема 3. Контроль семейных расходов	2		
5	Как контролировать семейные расходы и зачем это делать	1	03.10	
6	Учебные мини-проекты «Контролируем семейные расходы»	1	10.10	
	Тема 4. Построение семейного бюджета	2		
7	Что такое семейный бюджет и как его построить	1	17.10	
8	Как оптимизировать семейный бюджет	1	24.10	
9	Обобщение результатов работы по модулю «Управление денежными средствами семьи»	1	07.11	
2. Способы повышения семейного благосостояния		6		
	Тема 5. Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций	2		
10	Для чего нужны финансовые организации	1	14.11	
11	Как увеличить семейные доходы с использованием финансовых организаций	1	21.11	
	Тема 6. Финансовое планирование как способ повышения финансового благосостояния	2		
12	Для чего необходимо осуществлять финансовое планирование	1	28.11	
13	Как осуществлять финансовое планирование на разных жизненных этапах	1	05.12	
14	Представление проектов	1	12.12	
15	Обобщение результатов работы по модулю «Способы повышения семейного благосостояния»	1	19.12	
3. Риски в мире денег		6		

	Тема 7. Особые жизненные ситуации и как с ними справиться	3		
16	Особые жизненные ситуации: рождение ребёнка, потеря кормильца	1	26.12	
17	Особые жизненные ситуации: болезнь, потеря работы, природные и техногенные катастрофы	1	09.01	
18	Чем поможет страхование	1	16.01	
	Тема 8. Финансовые риски	2		
19	Какие бывают финансовые риски	1	23.01	
20	Что такое финансовые пирамиды	1	30.01	
21	Обобщение результатов работы по модулю «Риски в мире денег»	1	06.02	
4. Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем		8		
	Тема 9. Банки и их роль в жизни семьи	2		
22	Что такое банк и чем он может быть полезен	1	13.02	
23	Польза и риски банковских карт	1	20.02	
	Тема 10. Собственный бизнес	2		
24	Что такое бизнес	1	27.02	
25	Как создать своё дело	1	06.03	
	Тема 11. Валюта в современном мире	2		
26	Что такое валютный рынок и как он устроен	1	13.03	
27	Можно ли выиграть, размещая сбережения в валюте	1	20.03	
28	Представление проектов	1	03.04	
29	Обобщение результатов работы по модулю «Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем»	1	10.04	
5. Человек и государство: как они взаимодействуют		5		
	Тема 12. Налоги и их роль в жизни семьи	2		
30	Что такое налоги и зачем их платить	1	17.04	
31	Какие налоги мы платим	1	24.04	
	Тема 13. Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие в старости	2		
32	Что такое пенсия и как сделать её достойной	1	15.05	
33	Представление проектов	1	22.05	

Список используемой литературы:

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

Интернет-ресурсы:

1. <http://www.fgramota.org/>

Образовательный портал по финансовой грамотности Российской экономической школы (РЭШ). Главная цель портала – преподнести теоретические и прикладные знания по управлению личными финансами в современном формате edutainment (обучение плюс развлечение). Все элементы портала – финансовая игра, онлайн-книга, тесты, глоссарий – закладывают основы финансовой безопасности и грамотности граждан. Ключевым элементом портала является «народная» финансовая игра, цель которой – дать практические навыки использования финансовых инструментов и познакомить с азами финансовых концепций: соотношение между доходностью и риском, выгоды от диверсификации, управление портфелем и т.д.

2. http://finprosto.ru/?utm_source=sberbanksite&utm_medium=tizer&utm_term=finprosto&utm_campaign=tizersitesberbank

Раздел «Финансовое просвещение» сайта Сберегательного банка предназначен для ознакомления с основными терминами, с которыми может встретиться клиент; содержит обучающие курсы о деньгах: как приумножить деньги, как застраховать то, что дорого, как оплачивать услуги и переводить деньги и т.д.

3. <http://www.investor.ru/main>

Сообщество профессиональных финансистов со своим уникальным опытом и объёмным взглядом по теме инвестиций, а также частных лиц, людей различных профессий, являющихся инвесторами или собирающихся ими стать. На сайте есть отдельная рубрика «Личные финансы».

4. <http://www.ikpcenter.ru/>

Сайт Института краткосрочных программ Финансового университета при Правительстве Российской Федерации. Программы по финансовой грамотности для обучающихся и педагогов, а также всех желающих.

5. <http://www.gorodfinansov.ru/>

«Город финансов» – качественно новый Интернет-ресурс в области финансовой грамотности, с независимой позицией и объективной информацией. Проект рассчитан на широкую аудиторию, интересующуюся финансами. Посетители портала найдут на страницах «Города финансов» информацию о банковских услугах, особенностях и рисках, которые стоит учитывать при заключении договора на оказание банковских услуг. На

портале есть раздел «Личные финансы». В этом разделе эксперты «Города Финансов» расскажут вам о том, как правильно вести семейный бюджет и контролировать личные финансы. Вы научитесь грамотно управлять личными финансами, сумеете оптимизировать доходы и расходы, а главное – поймете, как можно нормально и достойно жить даже на не очень большую зарплату.

Внутри раздела «Личные финансы» находится «Школа денег»

– <http://www.gorodfinansov.ru/finfrteapot/>

6. <http://www.myinvestplan.ru/about/>

Блог о финансах. Финансовая независимость и финансовая грамотность. Блог предназначен для получения первоначальных знаний в области финансов.

Блог представляет большой перечень материалов по финансовой грамотности – с основ для школьников до глубоких материалов для профессионалов.

7. <http://my-capital.narod.ru/>

Этот сайт призван легко и доступно рассказывать вам о планировании вашего финансового благополучия. Где взять деньги, что делать с деньгами, основы финансового планирования и т. д.

8. <http://www.cbr.ru/fingramota/>

Данный раздел сайта Банка России посвящен повышению уровня финансовой грамотности граждан России всех возрастов и социального статуса. Также здесь можно найти информацию об истории Банка России и российской банковской системы в целом. Сказки и рассказы для

детей. http://www.cbr.ru/fingramota/?PrtId=fg_2

9. <http://www.cbr.ru/fingramota/?PrtId=mon>

Информационные буклеты о признаках платежеспособности денежных знаков Банка России.

10. <http://www.ja-russia.ru/ru/fl/>

Межрегиональная общественная организация (МОО) «Достижения молодых»

– Junior Achievement Russia. Материалы по финансовой грамотности.

11. <http://www.familyfinance.ru/>