

Муниципальное общеобразовательное учреждение  
«Ревякинская средняя школа»  
Ясногорского района Тульской области

УТВЕРЖДЕНО  
на заседании педагогического совета  
(протокол № 1 от 28 августа 2015 г.,  
приказ МОУ «Ревякинская средняя школа»  
от 01.09.2015 № 58/20)  
Директор:  Ю.В. Истратова

## Дополнительная образовательная программа объединения

### «Основы финансовой грамотности»

Срок реализации: 1 год

**Составитель:** Наумова Инна Николаевна,  
педагог высшей квалификационной категории

2018 - 2019 учебный год

## **1. Пояснительная записка**

### **программы «Основы финансовой грамотности»**

Курс внеурочной деятельности «Основы финансовой грамотности» (направление – социально-экономическое) реализуется в рамках основной образовательной программы основного общего образования и является продолжением учебного предмета «Обществознание».

Программа кружка разработана на основе нормативных Федеральных документов, регламентирующих предпрофильную подготовку, в соответствии с Положением об элективном курсе и Положением о порядке и утверждения рабочих программ учебных курсов и предметов:

1. Федеральный закон от 29.12.2012 г. № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации» (часть 5 статья 12).
2. Федеральный государственный образовательный стандарт начального общего образования (утвержден приказом Минобрнауки России от 6.10.2009 г. № 373, зарегистрирован Минюстом России 22 декабря 2009 г., регистрационный номер 15785) с изменениями (утверждены приказом Минобрнауки России от 26.11.2010 г. № 1241, зарегистрирован Минюстом России 04 февраля 2011 г., регистрационный номер 19707);
3. Министерство образования и науки РФ «Изменения ФГОС 2016».
4. Постановление Правительства Российской Федерации от 7 марта 1995 года, № 233 (ред. от 10 марта 2009 года) "Об утверждении Типового положения об образовательном учреждении дополнительного образования детей".
5. Постановление Правительства Российской Федерации от 19 марта 2001 года, № 196 (ред. от 10 марта 2009 года) "Об утверждении Типового положения об общеобразовательном учреждении".
6. Постановление Правительства Российской Федерации от 3 апреля 2003 года, № 191 «О продолжительности рабочего времени (норме часов педагогической работы за ставку заработной платы) педагогических работников образовательных учреждений»
7. Письмо Департамента общего образования Минобрнауки России от 12.05.2011 г. № 03-296 «Об организации внеурочной деятельности при введении федерального государственного образовательного стандарта общего образования»
7. Примерной основной образовательной программы основного общего образования (Одобрено Федеральным учебно-методическим объединением по общему образованию. Протокол от 08.04.15 г. № 1/15);
8. Примерная программа по обществознанию. 5-9 классы. – Примерные программы по учебным предметам. Обществознание. 5-9 классы: проект – М.: Просвещение, 2011.- (Стандарты второго поколения).
9. Рабочая программа по Обществознанию 5-9 классы. – Обществознание. Рабочие программы к предметной линии учебников под редакцией Л.Н.Боголюбова. 5-9 классы: пособие для учителей общеобразовательных учреждений / Л.Н.Боголюбов, Н.И.Городецкая, Л.Ф.Иванова и др. – М.: Просвещение, 2011.

**Актуальность** В 8 классе дети обучаются в возрасте 14–15 лет, когда с правовой точки зрения они обретают часть прав и обязанностей, в том числе в финансовой сфере. Поэтому становится необходимым обучить подростков тем умениям, которые будут нужны для оптимального поведения в современных условиях финансового мира.

Вместе с тем учащиеся 8 класса способны расширять свой кругозор в финансовых вопросах благодаря развитию общеинтеллектуальных способностей, формируемых школой. Также в данном возрасте начинается личностное самоопределение школьников, они переходят во взрослую жизнь, осваивая некоторые новые для себя роли взрослого человека. Поэтому в ходе обучения важно опираться на личные потребности учащегося, не только формировать в нём умение действовать в сфере финансов, но и подключать внутренние механизмы самоопределения школьника. Нужно научить его не бояться взрослой жизни и показать, что существуют алгоритмы действия в тех или иных ситуациях финансового характера. В то же время основным умением, формируемым у учащихся, является умение оценивать финансовую ситуацию, выбирать наиболее подходящий вариант решения проблемы семьи. В данном курсе вопросы бюджетирования рассматриваются на более сложном уровне, нежели в предыдущих классах, исследуются вопросы долгосрочного планирования бюджета семьи и особое внимание уделяется планированию личного бюджета. Значительное внимание в курсе уделяется формированию компетенции поиска, подбора, анализа и интерпретации финансовой информации из различных источников как на электронных, так и на бумажных носителях. Большая часть времени отводится на практическую деятельность для получения опыта действий в расширенном круге (по сравнению с предыдущими классами) финансовых отношений.

**Цель обучения:** формирование основ финансовой грамотности у учащихся 8 класса 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.

## **2. Планируемые результаты обучения по программе «Основы финансовой грамотности»**

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.

**Срок реализации:** \_1год.

**Количество часов:** 34 часа.

**Формы организации занятий:** групповая.

**Режим занятий:** занятия проводятся 1 раз в неделю.

**Продолжительность одного занятия** – 1 учебный час.

**Формы и методы обучения:** технология социального развития, лекции, лабораторные работы, практические занятия, семинары, дискуссии, эвристические беседы, герменевтическая беседа, работа с документами, самостоятельное чтение, анализ материала, организация понимания через обсуждение.

### 3. Структура программы «Основы финансовой грамотности»

Курс финансовой грамотности в 8 классе состоит из пяти 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 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 неконтролируемая 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.

## **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 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.

### **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 (5 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.

## **Календарно-тематическое планирование**

№ п/п	Тема	Количество часов	Примечания
<b>Раздел 1. Управление денежными средствами семьи (8ч)</b>			
Тема 1. Происхождение денег (2 ч)			
1.	Деньги: что это такое?	1	
2.	Что может происходить с деньгами и как это влияет на финансы нашей семьи	1	

<b>Тема 2. Источники денежных средств семьи (2 ч)</b>			
3.	Какие бывают источники доходов	1	
4.	От чего зависят личные и семейные доходы	1	
<b>Тема 3. Контроль семейных расходов</b>			
5.	Как контролировать семейные расходы и зачем это (1 ч) делать	1	
<b>Тема 4. Построение семейного бюджета (3 ч)</b>			
6.	Что такое семейный бюджет и как его построить	1	
7 - 8.	Как оптимизировать семейный бюджет	2	
<b>Раздел 2. Способы повышения семейного благосостояния (6 ч)</b>			
<b>Тема 5. Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций (2 ч)</b>			
9.	Для чего нужны финансовые организации	1	
10.	Как увеличить семейные расходы с использованием финансовых организаций	1	
<b>Тема 6. Финансовое планирование как способ повышения благосостояния (4 ч)</b>			
11 12.	Для чего нужно осуществлять финансовое планирование	2	
13- 14.	Как осуществлять финансовое планирование на разных жизненных этапах	2	
<b>Раздел 3. Риски в мире денег (7 ч)</b>			
<b>Тема 7. Особые жизненные ситуации и как с ними справиться (3 ч)</b>			
15.	ОЖС: рождение ребёнка, потеря кормильца	1	
16.	ОЖС: болезнь, потеря работы, природные и техногенные катастрофы	1	
17.	Чем поможет страхование	1	
<b>Тема 8. Риски в мире денег (4 ч)</b>			
18-	Какие бывают финансовые риски	2	

19.			
20-21.	Что такое финансовые пирамиды	2	
<b>Раздел 4. Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем (8 ч)</b>			
Тема 9. Банки и их роль в жизни семьи (2 ч)			
22.	Что такое банк и чем он может быть вам полезен	1	
23.	Польза и риски банковских карт	1	
Тема 10. Собственный бизнес (2 ч)			
24.	Что такое бизнес	1	
25.	Как создать свое дело	1	
Тема 11. Валюта в современном мире (2 ч)			
26-27.	Что такое валютный рынок и как он устроен	2	
28-29.	Можно ли выиграть, размещая сбережения в валюте. Выполнение тренировочных заданий, проведение контроля	2	
<b>Раздел 5. Человек и государство: как они взаимодействуют (5 ч)</b>			
Тема 12. Налоги и их роль в жизни семьи (3 ч)			
30-31.	Что такое налоги и зачем их платить	2	
32.	Какие налоги мы платим	1	
Тема 13. Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие в старости (1ч)			
33.	Что такое пенсия и как сделать ее достойной	1	
34.	Итоговый контроль	1	
<b>Итого: 34</b>			