

**ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ САМАРСКОЙ
ОБЛАСТИ СРЕДНЯЯ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ШКОЛА ИМЕНИ ГЕРОЯ СОВЕТСКОГО СОЮЗА НИКОЛАЯ СТЕПАНОВИЧА ДОРОВСКОГО
С. ПОДБЕЛЬСК МУНИЦИПАЛЬНОГО РАЙОНА ПОХВИСТНЕВСКИЙ САМАРСКОЙ ОБЛАСТИ**

РАССМОТРЕНО

Руководитель МО

_____/И.В. Гладкова

Протокол № ____

от « ____ » _____ 2019 г.

ПРОВЕРЕНО

Зам. директора

_____/Т.В. Сухорукова

УТВЕРЖДЕНО

Директор ГБОУ СОШ

им. Н.С. Доровского с. Подбельск

_____/В.Н. Уздяев

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
факультативного курса «Основы финансовой грамотности»
уровень программы: основное общее образование, 9 класс

Программа:

А.В. Белкина, И.С. Манюхина «Развитие функциональной грамотности обучающихся» (5-9 классы), модуль «Финансовая грамотность». -Самара: СИПКРО 2019 год;

Е. Б. Лавренова, О. И. Рязанова, И. В. Липсиц «Финансовая грамотность»: учебная программа. 8–9 классы общеобразовательных организаций . — М.: Вита-Пресс, 2014 г.

Составитель(и):
Гладкова И.В. высшая категория,

Подбельск, 2019

Пояснительная записка

Школа, как один из важнейших социальных институтов, должна оказывать помощь обучающимся в адаптации к современным экономическим условиям жизни и будущей профессиональной деятельности. Обучающиеся 9-х классов с правовой точки зрения обретают часть прав и обязанностей, в том числе и в финансовой сфере. Поэтому становится необходимым обучить подростков тем умениям, которые будут нужны для оптимального поведения в современных условиях финансового мира. Вместе с тем обучающиеся 9-х классов способны расширять свой кругозор в финансовых вопросах благодаря развитию общеинтеллектуальных способностей, формируемых школой. Также в данном возрасте начинается личностное самоопределение обучающихся, они переходят во взрослую жизнь, осваивая некоторые новые для себя роли взрослого человека. Поэтому в ходе обучения важно опираться на личные потребности обучающегося, не только формировать в нём умение действовать в сфере финансов, но и подключать внутренние механизмы самоопределения обучающегося. 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 обучающихся, является умение оценивать финансовую ситуацию, выбирать наиболее подходящий вариант решения проблемы семьи. В данном курсе вопросы бюджетирования рассматриваются на более сложном уровне, 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 финансовых отношений.

Общая характеристика курса

Рабочая программа факультативного курса «Основы финансовой грамотности» составлена на основе программы СИПКРО «Развитие функциональной грамотности обучающихся» (5-9 классы), модуля «Финансовая грамотность» А.В. Белкина и И.С. Манюхина (Самара, 2019 год) и учебной программы «Финансовая грамотность»: учебная программа. 8–9 классы общеобразовательных организаций / Е. Б. Лавренова, О. И. Рязанова, И. В. Липсиц. — М.: Вита-Пресс, 2014 г.

Курс разработан для расширения финансовой грамотности обучающихся 9 класса. Каждый старшеклассник стоит перед выбором профессии, и данный курс сможет помочь обучающимся сделать правильный выбор. Предлагаемый предпрофильный курс является одним из курсов социально-экономического профиля. Предназначение курса – предметно-ориентированное – дает возможность обучающемуся реализовать свой интерес к выбранному предмету, углубить отдельные темы базовых общеобразовательных программ, оценить готовность и способность осваивать выбранный предмет на повышенном уровне. Обучающиеся получают практический опыт экономического поведения и взаимодействия с субъектами рынка, который смогут использовать в повседневной жизни. Внутренняя логика построения содержания курса предполагает сочетание теоретических и практических занятий с реализацией активизирующих и педагогических проективных методик с основной идеей курса.

Программа рассчитана на 34 часа в год, 1 час в неделю. Программа факультативного курса состоит из двух модулей:

- Модуль 1. Ресурсосбережение – основа финансового благополучия (16 ч.)
- Модуль 2. Финансы и кредит (18 ч.)

Цели и задачи курса

Цель - сформировать у обучающихся 9 классов основы финансовой грамотности.

Задачи -

- усвоение базовых понятий и терминов курса, используемых для описания процессов и явлений, происходящих в финансовой сфере, для интерпретации экономических данных и финансовой информации;
- формирование функциональной финансовой грамотности, позволяющей анализировать проблемы и происходящие изменения в сфере экономики, вырабатывать на этой основе аргументированные суждения, умения оценивать возможные последствия принимаемых решений;
- развитие навыков принятия самостоятельных экономически обоснованных решений;
- выработка навыков проведения исследований экономических явлений в финансовой сфере: анализ, синтез, обобщение финансово - экономической информации, прогнозирование развития явления и поведения людей в финансовой сфере, сопровождающееся графической интерпретацией и их критическим рассмотрением;
- освоение технологии использования интерактивных обучающих программ в процессе обучения и для решения типичных экономических задач;
- формирование информационной культуры обучающихся, умение отбирать информацию и работать с ней на различных носителях, понимание роли информации в деятельности человека на финансовом рынке.

Методы и формы обучения:

Для реализации поставленных задач в рамках курса используются следующие методы обучения:

- лекции,
- практические занятия: анализ печатной, телерадиоинформации; сравнительные таблицы, памятки для анализа правовых документов,
- семинары,
- дискуссии,
- деловые игры,
- решение тестов, задач, проблемных ситуаций.

Данный курс соответствует возрастным особенностям обучающихся и предусматривает индивидуальную работу, работу в группах.

Методы и формы контроля:

Текущий контроль уровня усвоения материала осуществляется в ходе выполнения обучающимися самостоятельных и практических работ, тематического тестирования. По завершении каждого модуля проводится итоговое диагностическое тестирование.

Критерии оценивания курса:

Для оценивания факультативного курса применяется зачетная система. Факультативный курс считается пройденным, если обучающийся посетил не менее 80% занятий и выполнил итоговую тестовую работу по завершению каждого модуля не менее 50%. Оценка выполнения итоговой тестовой работы выставляется в соответствии с процентным выполнением заданий:

100-90% - отлично

80-70% - хорошо

60-50% - удовлетворительно

менее 50% - неудовлетворительно

Планируемые результаты обучения

В результате изучения факультативного курса обучающийся должен знать и понимать:

- понятия: деньги и денежная масса, покупательная способность денег, человеческий капитал, благосостояние семьи, профицит и дефицит семейного бюджета, банк, инвестиционный фонд, финансовое планирование, страхование, финансовые риски, бизнес, валюта и валютный рынок, прямые и косвенные налоги, пенсионный фонд и пенсионная система;
- структуру денежной массы;
- структуру доходов населения страны и способов её определения;
- зависимость уровня благосостояния от структуры источников доходов семьи;
- основные виды финансовых услуг и продуктов, предназначенных для физических лиц;
- возможные нормы сбережения;
- способы государственной поддержки в случаях попадания в сложные жизненные ситуации;
- различные виды страхования;
- виды финансовых рисков;
- способы использования банковских продуктов для решения своих финансовых задач;
- способы уплаты налогов, принципы устройства пенсионной системы в РФ.

В результате изучения факультативного курса обучающийся должен уметь использовать в практической деятельности:

- умения анализировать проблему и определять финансовые и государственные учреждения, в которые необходимо обратиться для их решения;
- готовность пользоваться своими правами в финансовой сфере и исполнять возникающие в связи с взаимодействием с финансовыми институтами обязанности;
- умения анализировать и интерпретировать финансовую информацию из различных источников;
- умения осуществлять краткосрочное и долгосрочное планирование поведения в сфере финансов.

Структура курса

Факультативный курс «Основы финансовой грамотности» в 9 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 итогового контрольного тестирования.

№	Раздел	Количество часов
Раздел 1	Управление денежными средствами семьи	10
Раздел 2	Способы повышения семейного благосостояния	6
Раздел 3	Риски в мире денег	5
Раздел 4	Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем	7
Раздел 5	Человек и государство: как они взаимодействуют	6
		34

Содержание курса

Модуль 1. Ресурсосбережение – основа финансового благополучия (16 ч.)

Раздел 1. Управление денежными средствами семьи (10 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. Способы влияния государства на инфляцию. Структуры доходов населения России и её изменений в конце XX – начале XXI в.. Факторы, влияющие в России на размер доходов из различных источников. Зависимость уровня благосостояния от структуры источников доходов семьи. Статьи семейного и личного бюджета. Обязательные ежемесячные затраты семьи.

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.

Принципы хранения денег на банковском счёте. Варианты использования сбережения и инвестирования на разных стадиях жизненного цикла семьи. Необходимость аккумулировать сбережения для будущих затрат. Инвестиции и сбережения. Доходность инвестиционных продуктов. Рациональные схемы инвестирования семейных сбережений для обеспечения будущих крупных расходов семьи.

Учебно-тематический план

Модуль 1. Ресурсосбережение – основа финансового благополучия (16 ч.)

Раздел 1. Управление денежными средствами семьи (10 ч)		Кол. час.	Теорет. занятия	Практ. занятия
Тема 1. Происхождение денег (2 ч)				
1.	Деньги: что это такое?	1	1	
2.	Что может происходить с деньгами и как это влияет на финансы нашей семьи	1	0,5	0,5
Тема 2. Источники денежных средств семьи (3 ч)				
3.	Какие бывают источники доходов	1	1	
4-5.	От чего зависят личные и семейные доходы	2	1	1
Тема 3. Контроль семейных расходов (1 ч)				
6.	Как контролировать семейные расходы	1	0,5	0,5
Тема 4. Планирование семейного бюджета (4 ч)				
7-8.	Что такое семейный бюджет и как его планировать	2	1	1
9.	Как оптимизировать семейный бюджет	1	0,5	0,5
10.	Практическая работа	1		1
Раздел 2. Способы повышения семейного благосостояния (6 ч)				
Тема 5. Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций (3 ч)				
11-12.	Для чего нужны финансовые организации	2	1	1
13.	Как увеличить семейные расходы с использованием финансовых организаций	1	0,5	0,5
Тема 6. Финансовое планирование как способ повышения благосостояния (3 ч)				
14-15.	Для чего нужно осуществлять финансовое планирование	2	1	1
16.	Итоговое обобщение	1		1

Модуль 2. Финансы и кредит (18 ч.)

Раздел 3. Риски в мире денег (5 ч)

Особые жизненные ситуации. Социальные пособия. Страхование: виды страхования и страховых продуктов. Финансовые риски: виды рисков. Способы государственной поддержки в случаях природных и техногенных катастроф и других форс-мажорных случаях. Виды финансовых рисков: инфляция, девальвация, банкротство финансовых компаний, управляющих семейными сбережениями, финансовое мошенничество. Способы сокращения финансовых рисков.

Раздел 4. Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем (7 ч)

Банк. Банковская система РФ. Бизнес. Источники финансирования бизнеса. Мировой валютный рынок. Виды банковских операций. Бизнес-план. Финансовые правила ведения бизнеса. Банковский договор. Банковские проценты. Виды банковских услуг.

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

Налоги: прямые и косвенные налоги. Пошлины, сборы. Пенсия. Пенсионная система. Пенсионные фонды. Налоги с физических и юридических лиц. Способы уплаты налогов. Общие принципы устройства пенсионной системы РФ. Способы пенсионных накоплений. Ответственность налогоплательщика.

Учебно-тематический план Модуль 2. Финансы и кредит (18 ч.)

Раздел 3. Риски в мире денег (4 ч)		Кол. Час.	Теорет. занятия	Практ. занятия
Тема 7. Особые жизненные ситуации и как с ними справиться (2 ч)				
1.	ОЖС: рождение ребёнка, потеря кормильца	1	0,5	0,5
2.	ОЖС: болезнь, потеря работы, природные и техногенные катастрофы	1	0,5	0,5
Тема 8. Риски в мире денег (2 ч)				
3	Какие бывают финансовые риски	1	0,5	0,5
4.	Что такое финансовые пирамиды	1	0,5	0,5
Раздел 4. Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем (11ч)				
Тема 9. Банки, биржи, фонды, ценные бумаги и их роль в жизни семьи (8 ч)				
5.	Что такое банк. Польза и риски банковских карт	1	0,5	0,5
6.	Ценные бумаги. Векселя и облигации: российская специфика	1	0,5	0,5
7.	Риски акций и управление ими. Гибридные инструменты. Биржа и брокеры. Фондовые индексы	1	0,5	0,5
8.	Паевые инвестиционные фонды. Риски и управление ими	1	0,5	0,5
9.	Инвестиционное профилирование. Формирование инвестиционного портфеля и его пересмотр. Типичные ошибки инвесторов	1	0,5	0,5
10.	Участники страхового рынка. Страхование для физических лиц	1	0,5	0,5
11.	Государственное и негосударственное пенсионное страхование	1	0,5	0,5

12.	Выбор и юридические аспекты отношений с финансовым посредником	1	0,5	0,5
Тема 10. Собственный бизнес (2 ч)				
13-14.	Что такое бизнес. Как создать свое дело	2	1	1
Тема 11. Валюта в современном мире (1 ч)				
15.	Что такое валютный рынок и как он устроен	1	0,5	0,5
Раздел 5. Человек и государство: как они взаимодействуют (3 ч)				
Тема 12. Налоги и их роль в жизни семьи (2 ч)				
16.	Что такое налоги и зачем их платить. Виды налогов	1	0,5	0,5
17.	Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие в старости	1	0,5	0,5
18.	Итоговое тестирование	1		1

Учебно-материальное обеспечение

Для обучающихся

1. Липсиц И.В., Рязанова О. Финансовая грамотность. 8–9 кл.: Материалы для учащихся. — М.: Вита-Пресс, 2014.
2. Липсиц И.В., Лавренова Е.Б., Рязанова О. Финансовая грамотность. 8–9 кл.: Материалы для родителей. — М.: Вита-Пресс, 2014.
3. Экономика: Основы потребительских знаний / под ред. Е. Кузнецовой, Д. Сорк: учебник для 9 кл. – М.: Вита-Пресс, 2010.
4. Экономика: моя роль в обществе: учебное пособие для 9 класса. – М.: Вита-пресс, 2010.

Для учителей

1. Белкин А.В., Манюхин И.С. программа СИПКРО «Развитие функциональной грамотности обучающихся» (5-9 классы), модуль «Финансовая грамотность».-Самара, 2019.
2. Липсиц И.В., Лавренова Е.Б., Рязанова О. Финансовая грамотность. 8–9 кл.: Методические рекомендации для учителя. — М.: Вита-Пресс, 2014.
3. Липсиц И.В., Лавренова Е.Б., Рязанова О. Финансовая грамотность. 8–9 кл.: Контрольные измерительные материалы. — М.: Вита-Пресс, 2014.
4. Липсиц И.В. Экономика: история и современная организация хозяйственной деятельности. – М.: Вита-Пресс, 2014.
5. www.minfin.ru – сайт Министерства финансов РФ
6. www.gov.ru – сайт Правительства РФ
7. www.gks.ru – сайт Федеральной службы государственной статистики

8. www.economy.gov.ru/mines/ma – сайт Министерства экономического развития РФ
9. www.minpromtorg.gov.ru – сайт Министерства торговли и промышленности РФ
10. www.fas.gov.ru – сайт Федеральной антимонопольной службы РФ
11. www.cbr.ru – сайт Центрального банка РФ
12. www.nalog.ru – сайт Федеральной налоговой службы РФ
13. www.rbx.ru – сайт «РосБизнесКонсалтинг»

Материально-технические средства обучения:

- мультимедийное оборудование;
- проектор;
- интерактивная доска