

Муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждение города Кургана
«Гимназия № 27»

Рассмотрена и принята
на заседании
педагогического совета
Протокол № 1
от 28.08.2020 г.



Утверждаю
Директор МБОУ «Гимназия № 27»
Л.В. Коновалова
Приказ № 97/1 от 01.09.2020 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
ЭЛЕКТИВНОГО КУРСА
«ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»
для уровня основного общего образования**

Составитель программы:
Данчина Екатерина Сергеевна,
учитель истории и обществознания
МБОУ «Гимназия № 27»

г. Курган
2020 год

Составитель: Данчина Е.С., учитель истории и обществознания

Рецензент: Пинегина Р.Ф., кандидат педагогических наук, доцент Курганского филиала ОУП ВПО «Академия труда и социальных отношений», заведующая кафедрой менеджмента и управления персоналом.

1. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Рабочая программа по предмету основы финансовой грамотности для 8-9 классов на 2020-2021 учебный год составлена в соответствии с требованиями следующих документов:

1. Федеральный закон Российской Федерации от 29 декабря 2012г. №273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации».
2. Федеральный государственный образовательный стандарт основного общего образования», утвержденного приказом МО РФ от 17.12.2010 г. № 1897.
3. Учебная программа для общеобразовательных учреждений. Финансовая грамотность. 8-9 классы. Лавренова Е.Б., Рязанова О.И., Липсиц И. В. Вита-Пресс 2019 год.
4. Чумаченко, Горяев: Основы финансовой грамотности. 8-9 классы. Учебник. ФГОС. Просвещение, 2019 год.

Цели программы:

Целями изучения курса «Финансовая грамотность» выступают 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.

2. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОГО ПРЕДМЕТА

2.1 Личностные планируемые результаты

- 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.

2.2 Метапредметные планируемые результаты

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.

2.3 Предметные планируемые результаты

- понимание основных принципов экономической жизни общества: представление о роли денег 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 обучающихся 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 и формирование познавательного интереса к изучению общественных дисциплин.

2.4 Система оценки достижения планируемых результатов

Критерии сформированности метапредметных планируемых результатов являются три блока универсальных действий:

- Регулятивные;
- Познавательные, в том числе смысловое чтение, формирование ИКТ-компетентности обучающихся, формирование экологического мышления;
- Коммуникативные.

Инструментарий оценки метапредметных результатов строится на межпредметной основе. На финансовой грамотности: индивидуально-групповой проект – оценка регулятивных, коммуникативных универсальных учебных действий, а также частично познавательных. Индивидуально-групповой проект используется в рамках текущего контроля успеваемости и распределяется в течении периода обучения.

Оценка предметных результатов представляет собой оценку достижения обучающимися планируемых результатов по отдельным предметам, представленным в учебном плане. Для осуществления текущего контроля успеваемости по учебным предметам используются разнообразные методы и формы, взаимно дополняющие друг друга: письменный тест, практическая работа, самостоятельная работа.

Промежуточная аттестация в форме защиты проекта.

Для текущего контроля в 8 классах применяется форма контрольного тестирования.

2.5 Организация проектной деятельности учащихся

Проектно-исследовательская деятельность учащихся является неотъемлемой частью учебного процесса. В основе проектно-исследовательской деятельности обучающихся лежит системно-деятельностный подход, как принцип организации образовательного процесса при реализации федеральных государственных образовательных стандартов.

3. СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОГО ПРЕДМЕТА

Раздел 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 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;
- 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

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

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

Базовые понятия и знания: Банк; коммерческий банк; Центральный банк; бизнес; бизнесплан; 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

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.

4. ТЕМАТИЧЕСКОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

8-9 класс

№ п/п	Наименование разделов и тем	Количество часов планируемое учителем	
		8 класс	9 класс
Раздел 1	Управление денежными средствами семьи	8	
	Происхождение денег	2	
	Источники денежных средств	2	
	Контроль семейных расходов	2	
	Построение семейного бюджета	2	
Раздел 2	Способы повышения семейного благосостояния	4	
	Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций	2	
	Финансовое планирование, как способ повышения благосостояния	2	
Раздел 3	Риски в мире денег	4	
	Особые жизненные ситуации и как с ними справиться	2	
	Риски в мире денег	2	
Раздел 4	Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем		10
	Банки и их роль в жизни семьи		4
	Собственный бизнес		3
	Валюта в современном мире		3
Раздел 5	Человек и государство: как они взаимодействуют		6
	Налоги и их роль в жизни семьи		3
	Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие в старости		3
	Осуществление проектной работы, проведение контроля	1	1
ИТОГО:		17	17

5. КАЛЕНДАРНО-ТЕМАТИЧЕСКОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

8-9 класс

№	Название темы, раздела	Кол-во часов	Дата	
			план	факт
8 класс (17ч)				
Управление денежными средствами семьи (8ч)				
Происхождение денег (2ч)				
1	Деньги: что это такое?	1		
2	Что может происходить с деньгами и как это влияет на финансы нашей семьи	1		
Источники денежных средств (2ч)				
4	Какие бывают источники доходов	1		
5	От чего зависят личные и семейные доходы	1		
Контроль семейных расходов (2ч)				
6-7	Как контролировать семейные расходы	2		
Построение семейного бюджета (2ч)				
7	Что такое семейный бюджет и как его построить	1		
8	Как оптимизировать семейный бюджет	1		
Способы повышения семейного благосостояния (4ч)				
Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций (2ч)				
9	Для чего нужны финансовые организации	1		
10	Как увеличить семейные доходы с использованием финансовых организаций	1		
Финансовое планирование, как способ повышения благосостояния (2ч)				
11	Для чего нужно осуществлять финансовое планирование	1		

12	Как осуществлять финансовое планирование на разных жизненных этапах	1		
----	---	---	--	--

Риски в мире денег (4ч)

Особые жизненные ситуации и как с ними справиться (2ч)

13	ОЖС: рождение ребенка, потеря кормильца, болезнь, потеря работы	1		
----	---	---	--	--

14	Чем поможет страхование	1		
----	-------------------------	---	--	--

Риски в мире денег (2ч)

15	Какие бывают финансовые риски	1		
----	-------------------------------	---	--	--

16	Что такое финансовые пирамиды	1		
----	-------------------------------	---	--	--

17	Повторение пройденного материала за курс 8 класса	1		
----	---	---	--	--

9 класс (17ч)

Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем (10ч)

Банки и их роль в жизни семьи (4ч)

1	Что такое банк и чем он может быть вам полезен	1		
---	--	---	--	--

2-3	Польза и риски банковских карт	2		
-----	--------------------------------	---	--	--

Собственный бизнес (3ч)

4	Что такое бизнес	1		
---	------------------	---	--	--

5-6	Как создать свое дело	2		
-----	-----------------------	---	--	--

Валюта в современном мире (3ч)

7-8	Что такое валютный рынок и как он устроен	2		
-----	---	---	--	--

9	Можно ли выиграть, размещая сбережения в валюте	1		
---	---	---	--	--

Человек и государство: как они взаимодействуют (6ч)

Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие в старости (3ч)

10-11	Что такое пенсия	2		
12	Как сделать пенсию достойной	1		

Налоги и их роль в жизни семьи (3ч)

13-14-15	Что такое налоги и зачем их платить	3		
----------	-------------------------------------	---	--	--

Налоги и их роль в жизни семьи (3ч)

17	Какие налоги мы платим.	2		
18	Повторение пройденного материала за курс 9 класса	1		

1. Усоскин, В.М., Белоусова В.Ю. платежные системы и организация расчетов в коммерческом банке [текст] : учеб. пособие / В.М. Усоскин, В.Ю. Белоусова ; нац. исслед. ун-т «высшая школа экономики». — м. : изд. дом высшей школы экономики, 2012.
2. Финансово-правовое регулирование платежных и расчетных систем автор:е. с. губенко
3. Национальная платежная система - воронин а.с.
4. Налоги и налоговая система российской федерации: учебник и практикум для академического бакалавриата / л. и. гончаренко [и др.] ; отв. ред. л. и. гончаренко. — 2-е изд., перераб. и доп. — м.: издательство юрайт, 2019. — 524 с. — (серия: бакалавр. академический курс). — isbn978-5-534-08916-5
5. Молчанов с.с. налоги за 14 дней. экспресс-курс. санкт-петербург: питер, 2019 г. - 496 с. - isbn:978-5- 4461-1276-0
6. Налоговое право: учебник для вузов / под ред. с.г. пепеляева. - м.: альпина паблишер, 2015. - 796 с. - isbn 978-5-9614-4891-7
7. налоги и налогообложение 4-е зд., пер. и доп. учебник и практикум для вузов под ред. черника д.г., шмелёва ю.д.
8. налоги и налогообложение 2-е изд., пер. и доп. учебник и практикум для спо отв. ред. Гончаренко л. и.
- 9.Козлова Е. В.Основы социального и пенсионного страхования в России. Учебное пособие 2016
- 10.Пенсионное обеспечение. Учебное пособие для СПО PDF Авторы:Марина Олеговна Буянова, Ольга Ивановна Карпенко, Сергей Александрович Чирков, Юрий Петрович Орловский
11. Пенсионное обеспечение граждан в Российской Федерации. Учебное пособие Чупрова Елена Викторовна 2018
12. Федеральный закон от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 31.12.2017) «Об организации страхового дела в Российской Федерации»
13. Федеральный закон от 25.04.2002 N 40-ФЗ (ред. от 26.07.2017) «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»
14. Горяев А.П. и Чумаченко В.В. Основы финансовой грамотности. Учебное пособие, 2018.
15. Горяев А.П. и Чумаченко В.В. Основы финансовой грамотности. Методические рекомендации, 2018
16. Лавренова Е.Б. Финансовая грамотность. Материалы для родителей
17. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 8–9 классы общеобразоват. орг. / И. В. Липсиц, О. И. Рязанова. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. Азбука страхования
- 18.(Элективный курс)10-11 ВИТА-ПРЕСС 9.Архипов А.П. Азбука страхования. Учебное пособие с практикумом 10-19. 2009 Интернет-ресурсы с материалами по страхованию: • <https://vashifinancy.ru/materials/komplektmaterialov-dlia-shkolnikov-strakhovanie/> • <https://fmc.hse.ru/insurance> • <http://страхованиебезграниц.pdf/> • <http://dnifg.ru/materials/materialy/> • <http://allinsurance.ru> 01.11.19 • <http://www.insur-info.ru>
20. Деньги Кредит Банки. Учебник для вузов Е.Ф. Жуков ЮНИТИ ДАНА 2015 2. Деньги, кредит, банки - Лаврушин О.И.
21. Личные финансы: учебное пособие / под ред. А. Г. Мнацаканяна. – Калининград: Изд-во ФГБОУ ВО «КГТУ». – 2016. – 240 с.
22. Личные финансы и семейный бюджет: как самим управлять деньгами и не позволять деньгам управлять вами / под ред. О. Нижельской. – Москва: Альпина Паблишерз, 2014. – 3.Земцов А.А., Осипова Т.Ю. 3555 Финансовое планирование в домохозяйствах: учеб. пособие. – Томск: Издательский Дом Томского государственного университета, 20
23. Хамилтон, Карен Л. Личное финансовое планирование : страхование, инвестиции, пенсии, наследство : [учебник для вузов] : пер. с англ. / Карен Л. Хамилтон ; ред. пер. В.Х. Эченикэ, Е.В. Эченикэ . – М. : ИНФРА-М, 2010 24. Учебный центр банка Открытие интернет ресурсы <https://www.opentrainer.ru/courses/lichnoe-finansovoe-planirovanie/> 6. Институт финансового планирования Личное финансовое планирование : открытые интернет ресурсы <https://docplayer.ru/41664170-Lichnoefinansovoe-planirovanie.html>