

**МИНИСТЕРСТВО ПРОСВЕЩЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

Министерство образования и науки Калужской области

Барятинский район

Муниципальное казённое общеобразовательное учреждение

«Китежская средняя общеобразовательная школа»

Согласовано на МО учителей

№ 1 от 30.08.2022

Принято на Педагогическом совете

№ 1 от 30.08.2022

Утверждено Приказом директора

№ 54-в от 30.08.2022



**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА**

внеурочной деятельности

**Основы финансовой грамотности**

на 2022-2023 учебный год

Составитель: Петроченко А.Н.

Учитель обществознания

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Программа кружка «Основы финансовой грамотности» имеет социальную направленность.

Программа кружка «Основы финансовой грамотности» предназначена для работы с детьми 8-9 классов, и является механизмом интеграции, обеспечения полноты и цельности содержания программ по предметам, расширяя и обогащая его. Финансовая грамотность является обязательной и предусматривает участие в ней всех обучающихся.

Курс «Основы финансовой грамотности» построен на основе системы заданий для организации образовательного процесса на деятельностной основе и нацелен на формирование у школьников финансовых умений минимального уровня сложности.

*Актуальность* данной тематики продиктована особенностями развития финансового рынка на современном этапе: с одной стороны, информационные технологии открыли доступ к финансовым продуктам и услугам широким слоям населения, с другой стороны — легкость доступа к финансовому рынку для неподготовленного потребителя приводит к дезориентации в вопросах собственной ответственности за принятие решений. Это, в свою очередь, приводит к непосильной кредитной нагрузке, жизни не по средствам. Кроме того, отсутствие понимания важности финансового планирования с помощью накопительных, страховых, пенсионных программ может создавать дополнительные проблемы у населения.

*Адресатом* данной программы являются учащиеся основной школы в возрасте от 11 до 17 лет, проявляющие интерес к финансовым дисциплинам. Активные участники интеллектуальных конкурсов, межшкольной конференции и просто творческие дети.

*Количество обучающихся в группе:* 15 человек.

*Объем программы составляет* 34 часа.

*Формы организации* образовательного процесса – групповые лекции, мастер-классы, выступления на конференциях, круглых столах. Практикуется

выполнение творческих отчетов, стимулирующих повышенную работоспособность и возможность активизации индивидуального участия.

Срок освоения программы для достижения планируемых результатов составляет 34 недель в учебное время.

Режим занятий - занятия проводятся 1 раз в неделю по 45 мин. Во время занятий предусмотрены 5-минутные перерывы для снятия напряжения и отдыха.

## **2. ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ПРОГРАММЫ**

### **Цель программы:**

формирование специальных компетенций в области управления личными финансами у учащихся школ и средних специальных учебных заведений.

Для достижения поставленной цели программа имеет следующие основные задачи:

#### *Образовательные:*

-повысить финансовую грамотность и уровень финансового самосознания школьников;

- формировать мотивационную готовность учащихся к овладению знаниями в области финансовой грамотности;

- знать основы проектирования, планирования, управления финансовыми ресурсами;

-знать и уметь пользоваться различными источниками информации, ресурсами;

- повысить уровень знаний школьников о финансовых продуктах и их грамотном использовании.

#### *Развивающие:*

-формировать универсальные учебные действия;

-расширять кругозор;

- обогащать словарный запас, развивать речь и дикцию школьников;

- развить творческие способности; умение анализировать, вычленять существенное, связно, грамотно и доказательно излагать материал (в том

числе и в письменном виде), самостоятельно применять, пополнять и систематизировать, обобщать полученные знания;

- развивать мышление, способности наблюдать и делать выводы;
- на представленном материале формировать у учащихся практические умения по ведению проектов разных типов.

*Воспитательные:*

- способствовать повышению личной уверенности у каждого участника проектного обучения, его самореализации и рефлексии;

- развивать у учащихся сознание значимости коллективной работы для получения результата, роли сотрудничества, совместной деятельности в процессе выполнения творческих заданий;

- вдохновлять детей на развитие коммуникабельности; дать возможность учащимся проявить себя.

Представленный курс имеет развивающую, деятельностную и практическую направленность, носит метапредметный характер. Учащиеся получают не только некоторые первоначальные знания из области финансовой грамотности, что понадобятся в дальнейшей жизни, но и расширят свой кругозор, повысят эрудицию, уверенность в себе.

### **3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ**

*Личностные результаты* освоения курса кружка «Уроки финансовой грамотности» отражают:

- сформированность у выпускника гражданской позиции как активного и ответственного члена российского общества, осознающего свои конституционные права и обязанности, уважающего закон и правопорядок, обладающего чувством собственного достоинства, осознанно принимающего традиционные национальные и общечеловеческие гуманистические и демократические ценности;

• сформированность основ саморазвития и самовоспитания в соответствии с общечеловеческими ценностями и идеалами гражданского общества; готовность и способность к самостоятельной, творческой и ответственной деятельности;

- готовность и способность выпускника к саморазвитию и личностному самоопределению; выявление и мотивация к раскрытию лидерских и предпринимательских качеств;

- готовность и способность к образованию, в том числе самообразованию, на протяжении всей жизни; сознательное отношение к непрерывному образованию как условию успешной профессиональной и общественной деятельности;

- ответственное отношение к созданию семьи на основе осознанного принятия ценностей семейной жизни;

- мотивация к труду, умение оценивать и аргументировать собственную точку зрения по финансовым проблемам, стремление строить свое будущее на основе целеполагания и планирования;

- осознание ответственности за настоящее и будущее собственное финансовое благополучие, благополучие своей семьи и государства.

*Метапредметные результаты* освоения курса кружка «Уроки финансовой грамотности» отражают:

*Познавательные:*

- умение определять понятия, создавать обобщения, устанавливать аналогии, классифицировать, самостоятельно выбирать основания и критерии для классификации, устанавливать причинно-следственные связи, строить логическое рассуждение, умозаключение (индуктивное, дедуктивное и по аналогии) и делать выводы на примере материалов данного курса;

- умение создавать, применять и преобразовывать знаки и символы, модели и схемы для решения задач данного курса;

- находить и приводить критические аргументы в отношении действий и суждений другого; спокойно и разумно относиться к критическим замечаниям в отношении собственного суждения, рассматривать их как ресурс собственного развития.

*Регулятивные:*

- умение самостоятельно определять цели своего обучения, ставить и формулировать для себя новые задачи в учебе и познавательной

деятельности, развивать мотивы и интересы своей познавательной деятельности;

- умение самостоятельно планировать пути достижения личных финансовых целей, в том числе альтернативные, осознанно выбирать наиболее эффективные способы решения финансовых задач;

- умение соотносить свои действия с планируемыми результатами, осуществлять контроль своей деятельности в процессе достижения результата, определять способы действий в рамках предложенных условий и требований, корректировать свои действия в соответствии с изменяющейся ситуацией;

- формирование навыков принятия решений на основе сравнительного анализа финансовых альтернатив, планирования и прогнозирования будущих доходов и расходов личного бюджета, навыков самоанализа и самоменеджмента.

Коммуникативные:

- осуществлять деловую коммуникацию как со сверстниками, так и со взрослыми (как внутри образовательной организации, так и за ее пределами), подбирать партнеров для деловой коммуникации исходя из соображений результативности взаимодействия, а не личных симпатий;

- формирование и развитие компетентности в области использования информационно-коммуникационных технологий (ИКТ-компетенции), навыков работы со статистической, фактической и аналитической финансовой информацией;

- координировать и выполнять работу в условиях реального, виртуального и комбинированного взаимодействия.

Предметные результаты:

- анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;

- применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;

- анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов из источников различного типа и источников, созданных в

различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.);

- сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план;

- грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;

- применять полученные экономические знания для эффективного исполнения основных социально-экономических ролей заемщика и акционера;

- использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с покупкой и продажей валюты;

- определять воздействие факторов, влияющих на валютный курс;

- применять полученные теоретические и практические знания для эффективного использования основных социально-экономических ролей наемного работника и налогоплательщика в конкретных ситуациях;

- оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов;

- применять полученные теоретические и практические знания для определения экономически рационального поведения;

- оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом;

- разрабатывать и реализовывать проекты междисциплинарной направленности на основе полученных знаний по финансовой грамотности и ценностных ориентиров.

## **4. Содержание курса «Основы финансовой грамотности»**

### **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.

### **5. Тематическое планирование с определением основных видов учебной деятельности**

<i>№ п/п</i>	Наименование разделов и тем	Количество часов планируемое учителем
<b>Раздел 1</b>	<b>Управление денежными средствами семьи</b>	<b>14</b>
	Происхождение денег	1
	Источники денежных средств	6
	Контроль семейных расходов	3
	Построение семейного бюджета	4
<b>Раздел 2</b>	<b>Способы повышения семейного благосостояния</b>	<b>7</b>
	Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций	3
	Финансовое планирование, как способ повышения благосостояния	4
<b>Раздел 3</b>	<b>Риски в мире денег</b>	<b>9</b>
	Особые жизненные ситуации и как с ними справиться	4
	Риски в мире денег	5
<b>Повторение</b>	<b>Повторение</b>	<b>2</b>
<b>ИТОГО:</b>		<b>32</b>

**Нормативные документы, регламентирующие разработку и реализацию рабочей программы учителя:**

- Федеральный закон «Об образовании в РФ» №273-ФЗ от 29.12.2012 с изменениями от 06.04.2015 №68-ФЗ (ред. 19.12.2016);
- Приказ Минобрнауки России от 17 декабря 2010 г. №1897 «Об утверждении Федерального государственного образовательного стандарта основного общего образования» в ред. приказов Минобрнауки России от 29.12.2014 №1644, от 31.12.2015 №1577;
- Приказ Минобрнауки России от 17 мая 2012 г. №413 Об утверждении Федерального государственного образовательного стандарта среднего общего образования» в ред. приказов Минобрнауки России от 29.12.2014 №1645, от 31.12.2015 №1578;
- Примерная основная образовательная программа основного общего образования [www.fgosreestr.ru](http://www.fgosreestr.ru);
- Примерная основная образовательная программа среднего общего образования [www.fgosreestr.ru](http://www.fgosreestr.ru);
- Приказ Минобрнауки России от 30 августа 2013 г. №1015 Об утверждении порядка организации и осуществления образовательной деятельности по основным общеобразовательным программам — образовательным программам начального общего, основного общего и среднего общего образования в ред. Приказа Минобрнауки России от 13.12.2013 №1342.

***Сайты Банка России, федеральных органов исполнительной власти и иных организаций:***

- Центральный Банк Российской Федерации [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)
- Министерство финансов РФ [www.minfin.ru/ru](http://www.minfin.ru/ru)
- Федеральная налоговая служба [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru)
- Пенсионный фонд РФ [www.pfrf.ru](http://www.pfrf.ru)
- Роспотребнадзор [www.rospotrebnadzor.ru](http://www.rospotrebnadzor.ru)

### *Литература:*

- В.В.Чумаченко, А.П.Горяев «Основы финансовой грамотности», М. «Просвещение», 2016;
- А.П.Горяев, В.В.Чумаченко «Финансовая грамота для школьников», Российская экономическая школа, 2010;
- А.В.Паранич «Путеводитель по финансовому рынку», М. И-трейд, 2010;
- Н.Н. Думная, О.В. Карамова, О.А. Рябова «Как вести семейный бюджет: учебное пособие», М. Интеллект-центр, 2010;
- Н.Н.Думная, М.Б. Медведева, О.А.Рябова «Выбирая свой банк: учебное пособие», М. Интеллект-центр, 2010;
- Н.Н.Думная, С.И. Рыбаков, А.Ю.Лайков «Зачем нам нужны страховые компании и страховые услуги?», М. Интеллект-центр, 2010;
- Н.Н. Думная, Б.А. Ланин, Н.П. Мельникова, «Заплати налоги и спи спокойно», М. Интеллект-центр, 2011;
- Н.Н.Думная, О.А.Абелев, И.П. Николаева «Я — инвестор», М. Интеллект-центр, 2011;
- Н.И.Берзон «Основы финансовой экономики», М. Вита-пресс, 2011.