

Приложение № 1
к основной образовательной программе основного
общего образования

**Программа
внеурочной деятельности
по финансовой грамотности обучающихся
«Основы финансовой грамотности»**

Уровень обучения – 8-9 класс, основное общее образование
Нормативный срок освоения – 2 года

Учитель : Шмальц С. А.

2024-2025 уч.год

Пояснительная записка

Данная рабочая программа составлена на основе Программы непрерывного социально-экономического образования и воспитания обучающихся 1-8 классов общеобразовательных школ (программа разработана РАО, редактор программы- чл. Корр. РАО И.А. Сасова. – Москва, Издательство «ВИТА- ПРЕСС», 2008), которая скорректирована в соответствии с ФГОС ООО, и на основе авторской программы «Финансовая грамотность: учебная программа. 8-9 классы общеобразоват. орг. / Е. Б. Лавренова, О. И. Рязанова, И. В. Липсиц. - М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014».

Программа базируется на следующих нормативно-правовых документах:

1. Конвенции ООН «О правах ребёнка»;
2. Федерального закона №273-ФЗ от 20.12.2012 г «Об образовании в Российской Федерации»;
3. Проект Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»;
4. Стратегия развития финансового рынка российской федерации на период до 2020 года

При составлении рабочей программы по курсу «Основы финансовой грамотности» использовались Методические рекомендации Центрального банка Российской Федерации по разработке и реализации программы курса «Основы финансовой грамотности» в общеобразовательных организациях

Повышение финансовой грамотности является одним из основных направлений формирования инвестиционного ресурса, обозначенных в Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года.

Введение курса «Основы финансовой грамотности» помогает создать условия для развития личности подростка, мотивации к обучению, для формирования социального и профессионального самоопределения, а также является профилактикой асоциального поведения. Именно овладение основами финансовой грамотности поможет обучающимся применить полученные знания в жизни и успешно социализироваться в обществе.

Содержание программы существенно расширяет и дополняет знания обучающихся 8- 9 класса о личном финансировании, управлении домашней бухгалтерией, функционировании фондового рынка и банковской системы, а выполнение творческих работ, практических заданий позволит подросткам приобрести опыт принятия экономических решений в области управления личными финансами, повышать свою профессиональную компетентность в будущем, применить полученные знания в реальной жизни.

Отличительной особенностью программы «Основы финансовой грамотности» является то, что она базируется на системно-деятельностном подходе к обучению, который обеспечивает активную учебно-познавательную позицию обучающихся. У них формируются не только базовые знания в финансовой сфере, но также необходимые умения, компетенции, личные характеристики и установки согласно ФГОС последнего поколения.

Цель программы: формирование основ финансовой грамотности у учащихся 8–9 классов, 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.

Задачи программы:

- создать комфортные условия, способствующие формированию коммуникативных компетенций;
- формировать положительное мотивационное отношение к экономике через развитие познавательного интереса и осознание социальной необходимости;
- изучить нормативные и методические документы Минобрнауки по повышению уровня финансовой грамотности и финансово-экономического образования учащихся;
- освоить систему знаний о финансовых институтах современного общества и инструментах управления личными финансами;

- овладеть умением получать и критически осмысливать экономическую информацию, анализировать, систематизировать полученные данные;
- формировать опыт применения знаний о финансовых институтах для эффективной самореализации в сфере управления личными финансами;
- формировать у обучающихся готовность принимать ответственные и обоснованные решения в области управления личными финансами, способности реализовать эти решения;
- формировать основы культуры и индивидуального стиля экономического поведения, ценностей деловой этики;
- воспитывать ответственность за экономические решения.

Место курса «Основы финансовой грамотности» в учебном плане МБОУ «Михайловская СШ». изучается на уровне основного общего образования в качестве внеурочной деятельности в 8 и 9 классах в объеме 68 часов, исходя из 1 часа в неделю.

Планируемые результаты

В соответствии с Федеральным государственным стандартом основного общего образования содержание данного курса определяет достижение личностных, метапредметных и предметных результатов освоения основной образовательной программы.

Структура и содержание курса предполагают, что учащиеся должны овладеть практическими навыками планирования и оценки собственных экономических действий в сфере управления семейным бюджетом, личными финансами.

Личностными результатами изучения курса «Основы финансовой грамотности» являются:

- 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.
- 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.

Метапредметными результатами изучения курса «Финансовая грамотность» являются:

Познавательные:

- сформированность умений 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.
- 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 событий;
- 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.

Предметными результатами изучения курса «Финансовая грамотность» являются:

• **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:** 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.

• 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

Содержание программы

Освоение содержания опирается на межпредметные связи с курсами математики, истории, географии, обществознания и литератур

8 класс:

Введение в курс «Основы финансовой грамотности». Цели и задачи курса. Что мы уже знаем и умеем? Что мы будем изучать?

Раздел I. Управление денежными средствами семьи (14 часов)

Тема 1. Личное финансовое планирование. Понятие «человеческий капитал», как применить человеческий капитал, принятие решений, какие бывают решения, как определить цель, как подобрать альтернативы, как принимать решения, связанные с деньгами.

Тема 2. Происхождение денег. Понятие «деньги». Функции денег. Происхождение денег. Современные деньги. Определение подлинности банкнот Банка России.

Тема 3. Домашняя бухгалтерия. Понятия «активы» и «пассивы». Как лучше использовать свои активы и пассивы. Как вести учет активов и пассивов? Понятия «доходы», «расходы» и «семейный бюджет», «дефицит», «профицит», «баланс». Источники доходов семьи (заработная плата, социальные

пособия и т.п.). Основные статьи затрат семьи. Структура семейного бюджета. Принципы составления семейного бюджета. Потребности и возможности, их соотношение и учёт при планировании бюджета. Прогнозирование расходов семейного бюджета. Контроль расходов семейного бюджета, и его методы. Способы оптимизации расходов.

Тема 4. Составление личного финансового плана. Понятия «финансы», «финансовые цели», «финансовое планирование». Что такое личный финансовый план. Как определить свои финансовые цели? Стратегия и способы достижения финансовых целей. Альтернативные способы достижения финансовой цели. Что делать после составления личного финансового плана.

Тема 5. Рациональное поведение потребителя. Кто такой потребитель? Как сделать правильный выбор и не приобрести ненужный товар? Понятие «рациональное поведение потребителя». Этапы рационального поведения. Закон «О защите прав потребителя». Алгоритм составления обращения по нарушению прав потребителя.

Раздел II. Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем (17 часов)

Тема 6. Депозит. Накопление. Зачем копить деньги? Как копить деньги? Понятие «инфляция». В чем причины инфляции? Как рассчитывается инфляция? Индекс потребительских цен как способ измерения, инфляции. Как рассчитать «свою» инфляцию? Понятия «вкладчик», «банк», банковский счет». Структура банковской системы. Понятие «Центральный банк». Информация на сайте ЦБ и сайтах коммерческих банков. Рейтинги банков. Что такое «депозит» и какова его природа. Понятия «депозитный договор», «процентная ставка». Преимущества и недостатки депозита. Какова роль депозита в личном финансовом плане? С какого возраста можно использовать депозит? Условия депозита. Что содержится в договоре депозита? Как выбрать нужные условия депозита? Что такое валюта. Можно ли выиграть, размещая сбережения в валюте? Потеря финансовых документов: алгоритм действий. Финансовые риски. Чем мы рискуем, используя банковские вклады.

Тема 7. Расчетно-кассовые операции. Банковская карта. Понятия «электронные деньги», «банковская карта: дебетовые, кредитные, дебетовые с овердрафтом». Какие бывают банковские карты? Как выбрать банковскую карту? Как пользоваться банкоматом? Как защититься от мошенничества при пользовании банкоматом? Как пользоваться банкоматом? Как защититься от мошенничества при пользовании банкоматом? Как сделать денежный перевод? От чего зависит комиссия за перевод? Мобильный банкинг. Онлайн банкинг. Как защититься от мошенничества, используя мобильный и онлайн-банкинг?

Итоговое повторение и обобщение (2 часа)

9 класс

Раздел I. Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем (14 часов)

Тема 1. Кредит. Понятия «кредит», «банковский кредит», «заемщик». Основные виды кредита. Основные характеристики кредита: плата за кредит, срочность кредита, обеспечение возвратности кредита. Понятия «номинальная процентная ставка по кредиту», «полная стоимость кредита (ПСК)». Схемы погашения кредитов. Минимальный платеж по кредиту. Как учитывать кредит в личном финансовом плане. Кредитная карта. Правила пользования кредитной картой.

Тема 2. Страхование. Понятия «страхование». Чем занимается страховая компания? Участники страхования: страховщик, страхователь, выгодоприобретатель, страховой агент, страховой. От чего страхуются люди. Виды страхования: личное страхование, страхование имущества. Условия страхования. Страховая премия, страховой взнос. Договор страхования. Что содержится в договоре страхования? Как выбрать нужные условия страхования? Особые жизненные ситуации: рождение ребёнка, болезнь, потеря работы, природные и техногенные катастрофы. Чем поможет страхование. Алгоритм действий при наступлении страховых случаев. Условия пользования медицинским страхованием.

Тема 3. Риски в мире денег. Финансовые махинации. Махинации с банковскими картами. Как защитить банковские карты? Типичные махинации с кредитами. Как не стать жертвой кредитной

махинации? Виды финансового мошенничества: в кредитных организациях, в интернете, по телефону, при операциях с наличными. Что делать если вы все же стали жертвой мошенников?

Раздел II. Человек и государство: как они взаимодействуют (9 часов)

Тема 4. Налоги и их роль в жизни семьи. Понятие и виды налогов. Налоговый кодекс РФ. Зачем платят налоги. Налог на доходы физических лиц: размер и порядок уплаты. Налог на прибыль. Идентификационный номер налогоплательщика: для чего он нужен и в каких случаях используется. Налоговые льготы, порядок уплаты налога. Налоговый вычет: условия предоставления. Имущественный налог. Налоговая декларация: условия и порядок подачи.

Тема 5. Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие в старости. Понятия «пенсия», «государственная пенсионная система РФ», «Пенсионный фонд РФ». Какой бывает пенсия? Трудовая и социальная пенсия. Как менялась пенсионная система в СССР и России. Как устроена государственная пенсионная система в современной России. Каким должен быть размер моей пенсии? Как накопить и приумножить пенсионные сбережения? Инструменты для увеличения размера пенсионных накоплений.

Раздел III. Собственный бизнес: как создать и не потерять (9 часов).

Понятия «бизнес», «предпринимательство». Создание собственного бизнеса: что и как надо сделать? Расходы и доходы в собственном бизнесе. С какими финансовыми рисками может встретиться бизнесмен. Налогообложение малого и среднего бизнеса. Бизнес-план: от идеи к деятельности. Структура бизнес-плана. Программа «Я – предприниматель». Интерактивная беседа «Шаги к успеху».

Итоговое повторение (2 часа)

**Календарно-тематическое планирование
8 класс**

№	Тема	К-во часов
1	Введение в курс «Основы финансовой грамотности».	1
Раздел I. Управление денежными средствами семьи (14 часов)		
Тема 1. Личное финансовое планирование (2 часа)		
2	Человеческий капитал	1
3	Как принимать решения?	1
Тема 2. Происхождение денег (2 часа)		
4	Деньги. История происхождения денег	1
5	Современные деньги	1
Тема 3. Домашняя бухгалтерия (3 часа)		
6	Понятие Активы и Пассивы	1
7	Доходы и расходы	1
8	Доходы и расходы семьи	1
Тема 4. Составление личного финансового плана (2 часа)		
9	Личный финансовый план	1
10	Стратегия и способы достижения финансовых целей	1
Тема 5. Рациональное поведение потребителя (3 часа)		
11	Кто такой потребитель	1
12	Закон «О защите прав потребителя»	1
13	Алгоритм действий потребителя при нарушении их прав	1
Работа и защита проектных работ (2 часа)		
14-15	Темы мини-проектов: «История происхождения денег»; «Защита прав потребителя финансовых услуг»; «Долгосрочный личный финансовый план».	2
Раздел II. Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем (17 часов)		
Тема 6. Депозит (11 часов)		
16	Накопление	1
17	Инфляция	1
18	Как рассчитать «свою» инфляцию?	1
19	Банк	1
20	Депозит	1
21	Изучаем депозитный договор	1
22	Роль депозита в финансовом плане	1
23	Условия депозита	1
24	Валюта	1
25	Потеря финансовых документов	1
26	Риски при использовании банковских вкладов	1
Тема 7. Расчетно-кассовые операции (4 часа)		
27	Банковская карта	1
28	Банкомат. Правила пользования банкоматом.	1
29	Денежный перевод	1
30	Мобильный банкинг	1
Работа и защита проектных работ (2 часа)		
31-32	Темы мини-проектов: «Планирование сбережений как одного из способов достижения финансовых целей»; «Сравнительный анализ финансовых организаций для осуществления выбора сберегательных депозитов на основе полученных критериев (процентных ставок, способов начисления процентов и других условий)»; «Анализ возможностей интернет - банкинга для решения текущих и перспективных финансовых задач».	2
Итоговое повторение и обобщение (2 часа)		
33-34	Практическая работа: «Уровень моей финансовой грамотности»	2

Календарно - тематическое планирование

9 класс

№	Тема	К-во часов
Раздел I. Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем (14 часов)		
Тема 1. Кредит (4 часа)		
1	Кредит. Основные виды кредита.	1
2	Основные характеристики кредита.	1
3	Преимущества и недостатки займов.	1
4	Кредитная карта.	1
Тема 2. Страхование (5 часов)		
5	Что такое страхование.	1
6	Виды страхования	1
7	Условия страхования	1
8	Особые случаи страхования	1
9	Алгоритм действий при наступлении страховых случаев.	1
Тема 3. Риски в мире денег. Финансовые махинации. (5 часов)		
10	Махинации с банковскими картами.	1
11	Типичные махинации с кредитами.	1
12	Мошенничество при операциях с наличными	1
13-14	Практикум «Заключаем договор». Защита проектных работ	2
Раздел II. Человек и государство: как они взаимодействуют (9 часов)		
Тема 4. Налоги и их роль в жизни семьи (3 часа)		
15	Налоги и их роль.	1
16	Виды налогов.	1
17	Практикум «Заполнение налоговой декларации».	1
Тема 5. Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие в старости (4 часа)		
18	Что такое пенсия, и какой она бывает?	1
19	Как менялась пенсионная система в СССР и России.	1
20	Как устроена государственная пенсионная система в современной России	1
21	Моя будущая пенсия: как накопить и приумножить сбережения	1
Защита мини – проектов (2 часа)		
22-23	Темы мини-проектов: Сравнительный анализ доступных финансовых инструментов, используемых для формирования пенсионных накоплений.	2
Раздел III. Собственный бизнес: как создать и не потерять (9 часов).		
24	Что такое бизнес?	1
25	Финансовые риски и бизнес	1
26	Расходы и доходы в собственном бизнесе	1
27-28	Практикум: «Бизнес план: от идеи к деятельности».	2
29	Программа «Ты – предприниматель».	1
30	Интерактивная беседа «Шаги к успеху».	1
31-32	Защита мини проектов: «Мир бизнеса. Путь к успеху» Тема мини-проектов «Я – предприниматель».	2
Итоговое повторение и обобщение (2 часа)		
33-34	Практическая работа: «Уровень моей финансовой грамотности»	2

