

Муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждение

средняя общеобразовательная школа № 12

РАССМОТРЕНА

на методическом совете

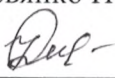
протокол № 1

от 31.08.14

СОГЛАСОВАНА

заместитель директора по
УВР

Деревянко И.В.



УТВЕРЖДЕНА

директор

Сидоров А.Е.



приказ № 196 от 31.08.14

«Финансовая грамотность»

8 класс

рабочая программа внеурочной деятельности

Программу разработал
учитель истории и обществознания
Сидоровым Е.А.
МБОУ СОШ №12

Мыски 2017

1. Пояснительная записка

В 8 классе дети обучаются в возрасте 13–15 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-го 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.

Цели и планируемые результаты

Цель обучения: формирование основ финансовой грамотности у обучающихся 8-го 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.

Планируемые результаты обучения

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.

Структура курса и тематический план

Структура курса

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	Количество часов
Раздел 1	Управление денежными средствами семьи	8
Раздел 2	Способы повышения семейного благосостояния	6
Раздел 3	Риски в мире денег	7
Раздел 4	Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем	8
Раздел 5	Человек и государство: как они взаимодействуют	5
Итого		34

Содержание и примерный перечень формируемых компетенций, получаемых знаний, осваиваемых умений

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 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 (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.

4. Формы и методы организации учебной деятельности обучающихся

В ходе организации учебной деятельности учащихся будут использоваться следующие формы занятий:

• **Лекция-беседа.** В 8–9 классах такая форма может быть использована для введения учащихся в проблематику финансовой сферы. Лекция на уроках по финансовой грамотности должна быть использована с применением педагогического метода проблематизации. Сама лекция как трансляция знаний и постановка проблем может проходить в следующих формах:

- просмотр документальных и художественных фильмов;
- просмотр видеолекций ведущих экономистов, политиков, бизнесменов;

- рассказ-беседа о проблематике данной сферы;
- встречи с действующими финансистами, бизнесменами, политиками, государственными служащими.

Отметим, что лекции как форма занятий занимают примерно 10– 15% всего учебного времени.

• **Практикум.** Данная форма занятий является ведущей для учащихся 8–9 классов. Именно в этом возрасте важно попробовать самостоятельно осуществлять поисковую деятельность, получить опыт выполнения несложных финансовых действий. Данное занятие может осуществляться в форме индивидуальной и групповой работы; назначение – отработка практических умений и формирование компетенций в сфере финансов; на данном занятии осуществляется поисково-исследовательская работа, направленная на поиск финансовой информации из различных источников.

Таким образом, практикум может быть проведён в следующих формах:

- поиск информации в сети Интернет на сайтах государственных служб, финансовых организаций, рейтинговых агентств;
- поиск и анализ правовых документов по теме;
- разработка индивидуальных или групповых проектов;
- проведение мини-исследований;
- поиск информации для написания эссе;
- составление и решение финансовых кроссвордов.

• **Игра.** Наряду с практикумом является ведущей формой занятий, так как позволяет в смоделированной ситуации осуществить конкретные финансовые действия, вступить в отношения с финансовыми институтами (хотя бы и в выдуманной ситуации). Получение минимального опыта в игре в реальности позволяет более уверенно себя чувствовать и адекватнее вести себя в конкретных финансовых ситуациях.

Например, в ходе обучения могут быть проведены такие игры:

- «Управляем денежными средствами семьи»
- «Увеличим семейные доходы с использованием финансовых услуг»
- «Осуществляем долгосрочное финансовое планирование»
- «Что делать? Мы попали в особую жизненную ситуацию!»
- «Внимание! Финансовые риски!»
- «Планируем свой бизнес»
- «Валюты и страны»
- «Налоги и семейный бюджет»
- «Пенсии родителей»

Семинар. В 8 классе такая форма может быть использована для обсуждения общих проблем, для выработки общих решений. Эта форма не

является обязательной, учитель должен сам определить возможность её использования в зависимости от познавательных потребностей учащихся и условий организации образовательной деятельности. Структура семинара для 8-го класса будет выглядеть так:

1. Определение цели семинара
2. Работа в группе над выполнением задания (чаще всего это обсуждение понятий, выработка оптимальных решений)
3. Представление результатов обсуждения группами
4. Общее обсуждение

В ходе обучения могут быть проведены семинары по темам:

1. Каковы достоинства и недостатки символических (кредитных) денег?
2. Чем сегодня обеспечены деньги?
3. Почему в некоторых регионах мира сохранились товарные деньги?
4. Сколько денег нужно государству, чтобы благополучно развиваться?
5. Как хорошо, когда снижаются цены! К чему ведёт дефляция как для семей, так и для государства?
6. Как изменилась структура доходов населения России в сравнении с 90-ми гг. XX в.?
7. Какие способы самозанятости сегодня существуют в России (в вашем городе, деревне, посёлке)?
8. Какие способы заработка существуют для школьников в летние каникулы?
9. Готовы ли вы много сил и времени тратить на собственное образование, чтобы иметь высокую зарплату в будущем?
10. Можно ли всегда жить в долг или нужно иметь сбережения?
11. С какого возраста у ребёнка должен быть свой бюджет?
12. Что важнее для семьи: тратить деньги на текущее потребление, покупая одежду, обувь, бытовую технику и компьютеры, или вкладывать в капитальные ресурсы (квартира, дача, автомобиль)?
13. Как можно сократить расходы на коммунальные услуги и продукты питания (какие возможности есть в нашем городе, селе, посёлке)?
14. Где лучше всего искать информацию о деятельности финансовых организаций?
15. В каких случаях лучше всего пользоваться услугами банков для увеличения семейных доходов?
16. Как выбрать наиболее надёжный паевой инвестиционный фонд?
17. Как меняются семейные расходы в связи с рождением и взрослением детей?
18. Нужно ли создавать сбережения на случай рождения детей?
19. Достаточно ли государство помогает молодым семьям при рождении ребенка?

20. Как компания, государство и работники могут свести к минимуму риски заболеваемости на предприятиях?
21. Как можно сократить безработицу в нашем городе, районе?
22. Какие природные и техногенные угрозы существуют в вашем регионе?
23. Какими способами можно свести к минимуму влияние этих рисков с точки зрения финансов?
24. Нужно ли сегодня страховать жизнь и здоровье?
25. Почему в США и странах Европы люди больше тратят денег на страхование, чем россияне?
26. Нужно ли в современной экономической ситуации защищать свои сбережения от инфляции?
27. Следует ли рисковать своими финансами, участвуя в финансовых пирамидах?
28. Как уберечь своих финансово неграмотных родственников от финансовых потерь, понесённых из-за участия в финансовой пирамиде?
29. Какую пользу приносят коммерческие банки гражданам в современном мире?
30. Следует ли всё время жить в долг, пользуясь кредитной картой?
31. Чем полезны банковские карты в современной жизни?
32. О чем сегодня нам говорят курсы евро и доллара?
33. В каких валютах лучше всего хранить сбережения государства?
34. Нужно ли простым гражданам осуществлять валютные операции с целью заработать на разнице курсов?
35. Чем опасна для общества ситуация, когда люди скрывают свои реальные доходы и не платят налоги?
36. Насколько справедливым является подоходный налог (с заработной платы) в 13% в современной России?
37. Чем отличаются прямые и косвенные налоги?
38. Для чего нужны косвенные налоги?
39. Чем опасна неуплата налогов для физического лица?
40. С какого возраста необходимо задумываться о своей будущей пенсии?
41. Какая пенсия должна быть справедливой?
42. Кто должен заботиться о пенсионном обеспечении: государство или сам гражданин?

Семинары могут проводиться за пределами занятий и иметь форму дискуссионного клуба, где осуществляется обсуждение широкого круга финансово-экономических вопросов с участием обучающихся как 8-х, так и 10–11 классов. Могут участвовать учителя и администрация, а также

привлечённые эксперты (политики, бизнесмены, государственные служащие и др.).

Занятие контроля: назначение – проверка освоенных знаний и умений и при необходимости их коррекция. Контроль может проходить как в традиционных формах, так и в интерактивных:

- письменная контрольная работа (включающая задания, проверяющие знание теории и владение метапредметными умениями);
- устный опрос;
- викторина;
- конкурс;
- творческий отчёт;
- защита проекта;
- защита исследовательской работы;
- написание эссе;
- решение практических задач;
- выполнение тематических заданий.

Учителем могут быть использованы и другие формы обучения.

Формы и методы оценивания результатов обучения и аттестации учащихся

Оценивание результатов обучения осуществляется в трёх формах:

- **текущего контроля** (проходит на занятиях — «практикум», «семинар» и «игра»). При текущем контроле проверяется конструктивность работы учащегося на занятии, степень активности в поиске информации и отработке практических способов действий в финансовой сфере, а также участие в групповом и общем обсуждении;

- **промежуточного контроля** (в заключение изучения раздела).

Промежуточный контроль помогает проверить степень освоения знаний и предметных и метапредметных умений по значительному кругу вопросов, объединённых в одном разделе. Задача контроля – выявить то, что учащийся не понял, не научился делать (например, рассчитать реальный банковский процент);

- **итогового контроля** (по результатам изучения целого курса).

Задача контроля – подвести итог, оценить реальные достижения учащихся в освоении основ финансовой грамотности. Может осуществляться в форме имитационно-ролевой или деловой игры. Игра позволит смоделировать конкретную финансовую ситуацию (или комплекс ситуаций), в которой учащийся реально может применить все знания, умения и компетенции, освоенные в ходе обучения. Итоговый контроль может осуществляться также в форме контрольной работы, включающей различные типы заданий.

Тематический план

№	Тема	Общее количество часов	Дата	
			план	факт
1.	Происхождение денег. Деньги: что это такое?	1		
2.	Что может происходить с деньгами и как это влияет на финансы нашей семьи	1		
3.	Источники денежных средств семьи. Какие бывают источники доходов	1		
4.	От чего зависят личные и семейные доходы	1		
5.	Контроль семейных расходов	1		
6.	Как контролировать семейные расходы и зачем это делать	1		
7.	Построение семейного бюджета. Что такое семейный бюджет и как его построить	1		
8.	Как оптимизировать семейный бюджет	1		
9.	Осуществление проектной работы, проведение контроля	1		
10.	Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций. Для чего нужны финансовые организации	1		
11.	Как увеличить семейные расходы с использованием финансовых организаций	1		
12.	Финансовое планирование как способ повышения. Благосостояния. Для чего нужно осуществлять финансовое планирование	1		
13.	Как осуществлять финансовое	1		

	планирование на разных жизненных этапах			
14.	Осуществление проектной работы (что можно сделать ещё, чтобы научиться большому)	1		
15.	Выполнение тренировочных заданий, проведение контроля	1		
16.	. Особые жизненные ситуации и как с ними справиться ОЖС: рождение ребёнка, потеря кормильца	1		
17.	ОЖС: болезнь, потеря работы, природные и техногенные катастрофы	1		
18.	Чем поможет страхование	1		
19.	Риски в мире денег Какие бывают финансовые риски	1		
20.	Что такое финансовые пирамиды	1		
21.	Осуществление проектной работы	1		
22.	Выполнение тренировочных заданий, проведение контроля	1		
23.	Банки и их роль в жизни семьи Что такое банк и чем он может быть вам полезен	1		
24.	Польза и риски банковских карт	1		
25.	Собственный бизнес Что такое бизнес	1		
26.	Как создать свое дело	1		
27.	Валюта в современном мире Что такое валютный рынок и как он устроен	1		
28.	Можно ли выиграть, размещая сбережения в валюте	1		
29.	Осуществление проектной работы	1		
30.	Выполнение тренировочных заданий, проведение контроля	1		
31.	Налоги и их роль в жизни семьи Что такое налоги и зачем их платить	1		
32.	Какие налоги мы платим	1		
33.	Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие в Старости	1		
34.	Что такое пенсия и как сделать ее достойной	1		

150 (по количеству листов)
Директор МБОУ СОШ №12

А.Е.Сидоров



1Б