МОУ средняя общеобразовательная школа №2 г. Малоярославца

 имени А.Н .Радищева

**ПРОГРАММА**

**дополнительного образования**

**«Финансовая грамотность»**

Составитель:

Учитель информатики

Карманова Анастасия Валентиновна

г. Малоярославец, 2024г.

**Пояснительная записка**

Рабочая программа по финансовой грамотности для учащихся 7 класса составлена на основе следующих нормативных документов:

1.  Федеральный государственный стандарт основного общего образования (приказ от 17.12.2012 г № 1897, с изменениями);

2.  Основная образовательная программа основного общего образования МОУ СОШ №2 г. Малоярославца им. А.Н. Радищева

3.  Учебный план МОУ СОШ №2 г. Малоярославца им. А.Н. Радищева на 2021-2022 учебный год;

4.  Примерная образовательная программа по учебному предмету «Финансовая грамотность» (5-9 классы)

5.  Федеральный перечень учебников, рекомендованных к использованию в образовательной деятельности, в организациях, осуществляющих образовательную деятельность в 2024 – 2025 учебном году

6.  Количество часов по учебному плану: 1 час в неделю – 34 часа в год (34 недели).

Финансовая грамотность — необходимое условие жизни в современном мире, поскольку финансовый рынок предоставляет значительно больше возможностей по управлению собственными средствами, чем 5—10 лет назад, и такие понятия как потребительский кредит, ипотека, банковские депозиты все плотнее входят в нашу повседневную жизнь. Однако в настоящий момент времени ни нам, ни нашим детям явно недостаточно тех финансовых знаний, которыми мы располагаем. При этом нужно учитывать, что сегодняшние учащиеся — это завтрашние активные участники финансового рынка. Поэтому, если сегодня воспитаем наших детей финансово грамотными, значит, завтра мы получим добросовестных налогоплательщиков, ответственных заемщиков, грамотных вкладчиков. В связи с этим формируется социальный заказ учащихся и их родителей на дополнительные образовательные услуги. Сегодня ребёнок готов учиться самому современному и необходимому. Учиться сам и учить своих родителей. Научив ребёнка азам финансовой грамотности, можно действительно сделать первый шаг к массовому финансовому образованию. Назначение данной программы состоит в том, чтобы обеспечить доступность, эффективность, практическую направленность финансово-экономического образования учащихся.

**Цель преподавания курса**

Формирование основ финансовой грамотности у учащихся 9 классов, предполагающей освоение базовых финансово-экономических понятий, являющихся отражением важнейших сферфинансовых 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.

Представленная программа рассчитана на учащихся 8 класса, базируется на современных принципах и подходах к экономическому образованию школьников.

Учебные материалы и задания подобраны в соответствии с возрастными особенностями детей и включают задачи, практические задания, построение графиков и диаграмм, игры, мини-исследования и проекты. В процессе изучения формируются умения и навыки работы с текстами, таблицами, схемами, графиками, а также навыки поиска, анализа и представления информации и публичных выступлений.

**Принципы функционирования программы**

1. Принцип продуктивности - дети и взрослые в процессе взаимоотношений производят совместный продукт, при этом учитываются достижения самого ребенка с его интересами, чувствами, опытом и произведенным продуктом.

2. Принцип культуросообразности – ориентация на культурные, духовные, нравственные ценности, имеющие национальное и общечеловеческое значение.

3. Принцип творческо-практической деятельности – вариативность в рамках канона.

4. Принцип коллективности - воспитание у детей социально-значимых качеств, развитие их как членов общества.

Адресность Обращение к определенной социальной группе: детям и подросткам (ориентация на индивидуальность).

***Возраст занимающихся:*** 14-16 лет.

***Группа:*** учащиеся одного класса, примерно одного уровня подготовки.

*Требования к личностным результатам освоения курса:*

         сформированность ответственности за принятие решений в сфере личных финансов;

         готовность пользоваться своими правами в финансовой сфере 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;

*Требования к регулятивным результатам освоения курса:*

         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.

*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.

**Содержание курса**

***Раздел 1. Личное финансовое планирование.***

*Базовые понятия и знания:*

Капитал, активы, потребительские активы, инвестиционные активы, пассивы, чистый капитал, доходы, расходы, бюджет, финансовый план, текущий капитал, резервный капитал, инвестиционный капитал.

*Понимание:*

* что такое человеческий капитал;
* какие бывают решения;
* активы и пассивы;
* доходы и расходы;
* финансовые цели.

*Умения:*

* применение человеческого капитала;
* принимание решений, связанные с деньгами;
* определение цели;
* подбор альтернатив;
* использование активов и пассивов;
* учет активов и пассивов;
* оптимизация расходов;
* составление бюджета;
* определение своих финансовых целей.

***Раздел 2. Депозит.***

*Базовые понятия и знания:*

Инфляция, индекс потребительских цен, банк, вклад, кредит, Центральный банк Российской Федерации, депозит, процентная ставка, вклад до востребования, простой процент, сложный процент, риск, система страхования вкладов, ликвидность, ключевая ставка Банка России.

*Личностные характеристики и установки:*

*Понимание:*

* что такое деньги;
* что такое инфляция;
* что такое депозит;
* что такое банк.

*Умения:*

* накопление денег;
* расчет инфляции;
* выбор условий по депозиту.

***Раздел 3. Кредит.***

*Базовые понятия и знания:*

Кредит, номинальная ставка, полная стоимость кредита, переплата по кредиту, стоимость денег по времени, платежеспособность, обеспечение, залог, поручительство, автокредит, ипотечный кредит.

*Понимание:*

* Банковский кредит;
* Автокредит;
* Ипотечный кредит;
* Кредитный договор;
* Условия кредитования;
* Процентная ставка.

*Умения:*

* Читать кредитный договор;
* Расчет своей платежеспособности;
* Сравнивать кредитные предложения.

***Раздел 4. Расчетно-кассовые операции.***

*Базовые понятия и знания:*

Банковская ячейка, валютный курс, дорожный чек, эмитент, дебетовая карта, кредитная карта, овердрафт, электронные деньги, банкомат.

*Понимание:*

* для чего нужна банковская ячейка;
* денежный перевод;
* обеспечение надежности операций с картой;
* выбор банковской карты;
* что такое онлайн-банк.

*Умения:*

* обменивать валюту;
* осуществлять денежный перевод;
* использование дорожных чеков;
* использование банковской карты;
* как пользоваться банкоматом;
* использование мобильного банкинга;
* как защитить себя от мошенников.

***Раздел 5. Страхование.***

*Базовые понятия и знания:*

Страхование, застрахованный, страховщик, страховая сумма, страхования премия, страховой случай, страховой полис, страхователь, выгодоприобретатель, агенты, брокеры, страхование жизни, накопительное страхование жизни, КАСКО, страхование имущества, страхование ответственности.

*Понимание:*

* для чего нужно страховаться;
* зачем нужен страховой полис.

*Умения:*

* правильно выбирать страховую компанию;
* изучать правила страхования;
* читать договор страхования.

***Раздел 6. Инвестиции.***

*Базовые понятия и знания:*

Инвестирование, реальные активы, финансовые активы, ценная бумага, облигация, акция, акционер, дивидент, надежность, ликвидность, диверсификация, управляющая компания, паевой инвестиционный фонд, брокер на рынке ценных бумаг, биржа, московская биржа, банк, финансовый консультант, инвестиционная стратегия, инвестиционный портфель.

*Понимание:*

* Для чего нужны инвестиции.

*Умения:*

* как инвестировать.

***Раздел 7. Пенсии.***

*Базовые понятия и знания:*

Пенсия, Пенсионный фонд Российской Федерации, Негосударственный пенсионный фонд.

*Понимание:*

* что такое пенсия;
* какой бывает пенсионный фонд.

*Умения:*

* формировать пенсию.

***Раздел 8. Налоги.***

*Базовые понятия и знания:*

Налог на доход физических лиц, налоговый резидент, налоговая база, налоговый вычет.

*Понимание:*

* зачем нужно платить налоги;
* какие бывают налоги;
* виды налогов.

*Умения:*

* как уменьшить выплаты по НДФЛ;
* как рассчитать НДФЛ.

***Раздел 9. Финансовые махинации.***

*Базовые понятия и знания:*

ГОЗНАК, финансовая пирамида.

*Понимание:*

* Виды махинаций.

*Умения:*

* как не стать жертвой мошенников.

**Методическое обеспечение программы курса.**

*Формы и методы организации учебной деятельности учащихся.*

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

**Лекция-беседа**. В 8 классах такая форма может быть использована для введения учащихся в проблематику финансовой сферы. Лекция на занятиях 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.

**Практикум**. Данная форма занятий является ведущей для учащихся 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 9 классах 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 классов 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. Сколько денег нужно государству, чтобы благополучно развиваться?
2. Как хорошо, когда снижаются цены! К чему ведёт дефляция как для семей, так и для государства?
3. Как изменилась структура доходов населения России в сравнении с 90-ми гг. ХХ в.?
4. Какие способы самозанятости сегодня существуют в России (в вашем городе, деревне, посёлке)?
5. Готовы ли вы много сил и времени тратить на собственное образование, чтобы иметь высокую зарплату в будущем?
6. Можно ли всегда жить в долг или нужно иметь сбережения?
7. С какого возраста у ребёнка должен быть свой бюджет?
8. Что важнее для семьи: тратить деньги на текущее потребление, покупая одежду, обувь, бытовую технику и компьютеры, или вкладывать в капитальные ресурсы (квартира, дача, автомобиль)?
9. Как можно сократить расходы на коммунальные услуги и продукты питания (какие возможности есть в нашем городе, селе, посёлке)?

Семинары могут проводиться за пределами занятий и иметь форму дискуссионного клуба, где осуществляется обсуждение широкого круга финансово-экономических вопросов. 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:

* устный опрос;
* викторина;
* конкурс;
* творческий отчёт;
* защита проекта;
* решение практических задач;
* выполнение тематических заданий.

Учителем могут быть использованы и другие формы обучения.

**Структура курса и учебно-тематический план**

Курс финансовой грамотности в 9 классах состоит из девяти 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.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № раздела | название раздела | количество часов |
| Раздел 1 | Личное финансовое планирование | 6 |
| Раздел 2 | Депозит | 6 |
| Раздел 3 | Кредит | 6 |
| Раздел 4 | Расчетно-кассовые операции | 4 |
| Раздел 5 | Страхование  | 4 |
| Раздел 6 | Инвестиции | 2 |
| Раздел 7 | Пенсии | 2 |
| Раздел 8 | Налоги | 2 |
| Раздел 9 | Финансовые махинации | 2 |
|   | Итого | 34 |