

Муниципальное бюджетное
образовательное учреждение
средняя общеобразовательная
школа № 28 города Ставрополя

Утверждаю Директор МБОУ СОШ № 28	Согласовано на НМС школы. Протокол № 1 от 28.08. 2017 Руководитель НМС Г. И. Черных  (Ф.И.О.)	Рассмотрено на МО учителей области: обществознание Протокол № 1 от 25.08. 2017 г. Руководитель МО: Г. И. Черных  (Ф.И.О.)
----------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------



**Программа дополнительного образования
Рабочая учебная программа**

«Основы финансовой грамотности» для 8-9 классов

(наименование учебного предмета/курса)

8-9 классы

степень образования /класс)

2017-2018 учебный год

(срок реализации программы)

Составлена на основе программы:

Ю.В. Брехова, Д. Ю. Завьялов, А. П. Алмосов, Финансовая
грамотность. 8-9 классы. Учебная программа М.: Вита-Пресс, 2016 г.

(наименование программы)

Программу составил: Калашникова Е. Ю., Гамидова М. Ф.

(Ф.И.О. учителя, составившего рабочую учебную
программу)

г. Ставрополь

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Финансовая грамотность – это продиктованное временем жизненное условие современного общества, так как финансовый рынок предоставляет огромный выбор возможностей по управлению денежными ресурсами, чем некоторое время назад, информатизация общества и вошедшие в повседневную жизнь множество экономических терминов обусловили **актуальность** выбранной тематики для программы дополнительного образования. Сущность курса продиктована развитием финансовой системы и появлением широкого спектра новых сложных экономических продуктов и услуг, которые ставят перед людьми задачи, к решению которых они не всегда готовы.

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 мы, сегодня воспитаем наших детей финансово грамотными, значит, завтра мы получим добросовестных налогоплательщиков, ответственных заемщиков, грамотных вкладчиков.

Обучение основам финансовой грамотности в школе является актуальным, так как создает 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 учащимся применить полученные знания в жизни и успешно социализироваться в обществе.

Обеспечивая выполнение Федеральных государственных образовательных стандартов нового поколения и доступность качественного образования для учащихся всех категорий, наша школа создаёт условия для получения дополнительного экономического образования, в том числе его прикладных аспектов – финансовой грамотности, основ потребительских знаний в старших классах в рамках дополнительного образования.

Содержание программы существенно расширяет и дополняет знания старшеклассников об управлении семейным бюджетом и личными финансами, функционировании фондового рынка и банковской системы.

Полученные знания и умения при изучении базовых курсов обществознания и технологии и выполнение творческих работ, практических заданий и итогового проекта позволит подросткам приобрести опыт принятия экономических решений в области управления личными финансами, применить приобретенные познания в реальной жизни.

Кроме того, задачи с финансово-экономическим содержанием включены в материалы итоговой аттестации за курс основной школы ЕГЭ.

Целями освоения данного курса являются формирование умения принимать грамотные, ответственные и аргументированные решения в экономической сфере, а так же освоение навыков управления личными финансами и способности реализовать эти решения.

Предметом изучения дисциплины является система ключевых понятий и положений финансовой грамотности, использование общего понятийного аппарата, концепций и терминов, а также единого методического подхода к оценке эффективности управления личными финансами.

Задачами курса являются:

- повысить уровень финансовой и экономической образованности, грамотности школьников;
- сформировать у школьников систему знаний о финансовых институтах современного общества и инструментах управления личными финансами;
- овладеть умением получать и критически осмысливать экономическую информацию, анализировать, систематизировать полученные данные;
- сформировать ответственность за принятие экономических решений.

Новизна данной программы указывает на способность формировать знания о финансово-экономической грамотности старшеклассников на обоснованности вектора взаимосвязи между пониманием и использованием этой информации.

Программа выбранного курса дополнительного образования базируется на системном подходе к образованию, который в свою очередь определяет активную учебную и познавательную позицию обучающихся школьников, происходит формирование базовых знаний в финансовой среде, необходимые навыки и умения, личностный опыт и директивы согласно ФГОС последнего поколения.

Формы и методы обучения.

В основе организации учебных занятий, в ходе реализации поставленных целей и задач, с учетом вышесказанного расположены педагогические технологии, базирующиеся на совместном творчестве всех участников образовательного процесса. Научно-исследовательская, проектная и инновационная деятельность.

В процессе обучения использованы различные виды познавательной деятельности. Учащиеся занимаются творчески мыслить и подходить к решению экономических задач.

Взаимосвязанная модель совместной деятельности учителя и учащихся определяет характер познавательного процесса, чем и обуславливает метод обучения. А он в свою очередь реализуется в следующих формах работы:

- познавательные игры;
- работа с экономической литературой;
- анализ финансовых инструментов рынка, экономической ситуации в отдельных сегментах финансового рынка РФ и Ставропольского края.
- решение экономических задач;
- интерактивные технологии;
- самостоятельная работа.

Рабочая программа курса дополнительного образования составлена в соответствии со следующими нормативными документами:

1. Федеральный закон от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации».
2. Проект Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». Информация о Проекте представлена на официальном сайте Минфина России: <http://www.minfin.ru/ru/om/fingram/>
3. Концепция Национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации.
4. Стратегия развития финансового рынка российской федерации на период до 2020 года.

Описание места учебного курса в учебном плане

Настоящая программа предназначена для 8-9 классов.

Рабочая программа рассчитана на 157,5 часов (4,5 часа в неделю, 35 учебных недель).

Реализация особенностей, специфики

МБОУ «СОШ №28»

В результате обеспечения федерального государственного образовательного стандарта, содержание рабочей программы курса дополнительного образования отвечает миссии МБОУ «СОШ №28» и обеспечения формирования высокого уровня мотивации и технологической готовности учащихся к исследовательской деятельности, требующих использование знаний и умений из разных предметных областей, а так же создание условий для приобретения школьниками опыта самостоятельного разрешения проблем в процессе образования на основе использования собственного и социального опыта и формирование духовно - нравственной личности, гражданской позиции, чувством патриотизма и ключевыми компетентностями, определяющими национальную элиту России.

В результате освоения курса дополнительного образования учащиеся должны овладеть практическими навыками планирования и оценки собственных экономических

действий в сфере управления семейным бюджетом, а так же личными финансами. Приобретение школьниками компетенций в области финансовой грамотности, которые имеют большое значение для последующей интеграции личности в современную финансовую среду. Кроме того, изучение курса позволит учащимся сформировать навыки принятия грамотных и обоснованных финансовых решений, что в конечном итоге поможет им добиться финансовой самостоятельности и успешности в бизнесе.

На основе поставленных целей и задач, навыков планирования, ответственности за свое будущее, формируется мотивация и ответственность к труду, личное, семейное финансовое благополучие и общества в целом.

Таким образом, курс дополнительного образования окажет содействие к самоопределению учащегося в жизни, что повысит его социальную и личностную значимость. С точки зрения подготовки квалифицированных кадров и личностного развития ученика является актуальным.

Итоговым результатом курса дополнительного образования будет инновационный проект «Мой семейный бюджет» во время выступления с презентацией школьники раскроют степень готовности принимать обоснованные решения в сфере управления личными и семейными финансами.

Проект основывается на текущей экономической ситуации в стране, анализе собственных потребностей и возможностей, а так же известных и доступных финансовых инструментах.

При выполнении и презентации «Мой семейный бюджет» учащиеся должны продемонстрировать общие проектные умения: планировать и осуществлять проектную деятельность; определять приоритеты целей с учетом ценностей и жизненных планов; самостоятельно реализовывать, контролировать и осуществлять коррекцию своей деятельности на основе предварительного планирования; использовать доступные ресурсы для достижения целей; применять все необходимое многообразие информации и полученных в результате обучения знаний, умений и компетенций для осуществления целей, планирования и выполнения итоговой работы.

Содержание и структура программы дополнительного образования

«Основы финансовой грамотности»

Освоение содержания программы дополнительного образования курса «Основы финансовой грамотности» осуществляется с опорой на межпредметные связи с курсами базового уровня обществознания, истории, технологии, математики, предметами регионального компонента.

Календарно-тематическое планирование

№ п/п	Тема занятия	Кол-во часов	Тип урока	Краткое содержание	Планируемые результаты
Раздел I. Макроэкономика 36 часов					
1	Макроэкономика как объект изучения и как наука	4	Открытие новых знаний.	Объект и предмет макроэкономики Выявление макроэкономических взаимосвязей и составление макроэкономических моделей.	
2	Национальная экономика, основные результаты и показатели ее развития	4		Сущность национальной экономики. Основные сферы и субъекты национальной экономики.	
3	Общественное воспроизводство и макроэкономическое равновесие	4		Общественное воспроизводство и макроэкономические пропорции. Совокупный спрос: сущность, объекты и субъекты. Ценовые и неценовые факторы, оказывающие воздействие на совокупный спрос.	
4	Денежная система рыночной экономики	4		Сущность денежной системы. Деньги и их роль в экономике.	
5	Финансовая система рыночной экономики	4		Дефицит и профицит государственного бюджета. Налоги, их сущность и виды. Объекты и субъекты налогообложения. Принципы налогообложения. Налоговая система и ее элементы.	
6	Экономический рост и его факторы	4		Сущность экономического	

				роста и его показатели. Факторы экономического роста. Инвестиции как интегральный фактор экономического роста.	
7	Цикличность развития рыночной экономики	4		Экономический цикл и его фазы. Экономическая наука о причинах кризисов.	
8	Доходы в рыночной экономике	4		Характеристика рыночных доходов. Разновидности доходов.	
9	Государственное регулирование рыночной экономики: необходимость и возможности	4		Основные этапы взаимодействия рыночной экономики и государства. Роль государственного регулирования в рыночной экономике.	
Раздел I. Банковские продукты 32 часа					
1	Основные понятия кредитования. Виды кредитов.	4	Открытие новых знаний.	Виды кредитов. Ипотечное кредитование. Принципы кредитования.	Различать виды кредитования.
2	Условия кредитов.	4	Мини-проект.	Необходимые документы при оформлении кредита.	Мини –проект «В каком банке выгоднее взять кредит?» Научиться анализировать и сравнивать условия по кредиту в различных банках.
3	Что такое кредитная история заемщика?	4	Комбинированный урок.	Федеральный закон «О кредитных историях». Кредитное бюро, кредитная история.	Формирование осознанной необходимости соблюдения платежной дисциплины во избежание личного банкротства, поиска легитимных

					способов решения возможных проблем совместно с банком.
4	Расчеты размеров выплат по различным видам кредитов.	4	Практикум.	Виды платежей по кредитам.	Уметь рассчитывать размеры выплат по различным видам кредитов.
5	Виды депозитов.	4	Открытие новых знаний.	Банковские депозиты: виды, особенности и доходность. Маржа.	Приводить примеры виды банковских депозитов.
6	Условия депозитов.	4	Деловая игра «Проценты».	Способы начисления процентов по депозитам.	Вычислять простые и сложные проценты по депозиту.
7	Выбор банка. Открытие депозита.	4	Практикум.	Критерии надежности банка. Условия открытия вклада.	Решение познавательных и практических задач, отражающих типичные экономические ситуации.
8	Экскурсия в банк	4	Экскурсия.	Информация о банке и банковских продуктах.	Составить рекламные буклеты о банковских продуктах.
Раздел II. Расчетно-кассовые операции 4 часа					
9	Валютный курс.	2	Практикум.	Конвертируемость национальной валюты. Национальная валюта. Валютные курсы.	Решение познавательных и практических задач, отражающих типичные экономические ситуации.
10	Банковские карты.	2	Деловая игра «Банковская система».	Выбор банковской карты. Виды банковских карт (дебетовая и кредитная).	Применение пластиковых карт в расчетах и платежах, различие между дебетовыми и кредитными картами.
Раздел IV. Инвестиции 32 часов					
11	Основные правила инвестирования: как покупать и продавать ценные бумаги.	4	Деловая игра «Инвестируем в акции».	Инструменты личного финансирования на финансовых рынках и их особенности.	Анализ информации о способах инвестирования денежных средств, предоставляемой различными информационными

					источниками и структурами финансового рынка.
12	Денежный рынок и рынок капиталов.	4	Урок – обсуждение.	Рынок. Функции рынка. Рынок капитала. Инвестирование. Фондовый рынок.	Составление и анализ схемы «Структура рынка капитала».
13	Рынок ценных бумаг.	4	Комбинированный урок.	Ценные бумаги. Виды ценных бумаг. Операции на рынке ценных бумаг.	Расчет доходности методом простых и сложных процентов.
14	Паевые инвестиционные фонды: структура, виды, особенности работы.	4	Деловая игра «Выбираем ПИФ».	ПИФ. Виды и типы ПИФов, особенности их работы. Правила безопасности при обращении с ПИФами.	Расчет стоимости паев инвестиционных фондов.
15	Управляющие компании и негосударственные пенсионные фонды.	4	Комбинированный урок.	Внебюджетные фонды России. Пенсионная система России. Способы увеличения пенсии.	Анализ различных способов размещения средств потребителя и их преимущества и недостатки.
16	Выбор управляющей компании или негосударственного пенсионного фонда	4	Практикум	Критерии выбора управляющей компании и негосударственного пенсионного фонда.	Анализ различных финансовых продуктов по уровню доходности, ликвидности и риска.
17	Банки ПИФы	4	Игра	Инвестиционный пай. ПИФы. Принципы работы ПИФов. Покупка паев ПИФов.	Анализ динамики изменения стоимости паев ПИФов в реальных условиях рынка.
18	Экскурсия в пенсионный фонд.	4	Экскурсия.	Отчетность в ПФР. Оформление и выплата пенсий.	Начисление страховых взносов на обязательное пенсионное страхование за 6 месяцев застрахованному лицу.
Раздел V. Страхование 10часов					
19	Виды страхования в	2	Деловая игра	Понятие	Оценка роли

	России.		«Страхование».	страхования. Страхователь. Страховка. Страховщик. Договор страхования. Ведущие страховые компании в России.	обязательного и добровольного страхования в жизни человека.
20	Страхование имущества.	2	Урок – обсуждение.	Страхование имущества граждан.	Анализ договора страхования, ответственность страховщика и страхователя.
21	Личное страхование.	2	Комбинированный урок.	Особенности личного страхования.	Алгоритм поведения страхователя в условиях наступления страхового случая.
22	Страховые продукты.	2	Урок – дискуссия.	Виды страховых продуктов.	Составление таблицы «Страховые продукты с учетом интересов страхователя».
23	Выбор страховой компании.	2	Практикум.	Информация о страховой компании и предоставляемых страховых программах.	Расчет страхового взноса в зависимости от размера страховой суммы, тарифа, срока страхования и других факторов.
Раздел VI. Основы налогообложения 19,5 часов					
24	Налоговый кодекс РФ.	3,5	Открытие новых знаний.	Изучение налогового законодательства РФ. Структура налоговой системы РФ.	Формирование базовых знаний о налоговой системе РФ как инструменте государственной экономической политики.
25	Виды налогов в РФ.	4	Деловая игра «Налоги».	Классификация налогов РФ. Принципы налогообложения.	Составление схемы «Налоги их виды».
26	Налоговые льготы в РФ.	4	Практикум.	Назначение налоговых льгот. Порядок и основания предоставления	Вычисление величины выплат по индивидуальному подоходному

				налоговых льгот.	налогу.
27	Обязанность и ответственность налогоплательщиков.	4	Открытие новых знаний.	Права и обязанности налогоплательщика, налоговых органов.	Осознание ответственности налогоплательщика и важности соблюдения налоговой дисциплины.
28	Налоговый инспектор.	4	Деловая игра.	Функции налогов. Налоговый вычет. Местные налоги.	Расчет налогового вычета по НДФЛ. Расчет НДС.
Раздел VII. Личное финансовое планирование 24 часа					
29	Роль денег в нашей жизни.	4	Деловая игра «Деньги любят счет».	Деньги. Финансовое планирование. Номинальные и реальные доходы.	Формулирование финансовых целей, предварительная оценка их достижимости.
30	Семейный бюджет.	4	Ролевая игра «Семейная экономика».	Структура семейного бюджета. Источники семейного дохода.	Составление семейного бюджета.
31	Личный бюджет.	4	Практикум.	Личный бюджет. Дефицит. Профицит. Баланс.	Составление текущего и перспективного личного финансового бюджета.
32	Личные финансовые цели.	4	Урок – дискуссия.	Личные финансовые цели, предварительная оценка их достижимости.	Разработка стратегии сокращения расходной части личного бюджета и увеличения его доходной части (на конкретных примерах).
33	Составление личного финансового плана.	4	Урок – проект.	Личный финансовый план (ЛФП). Этапы построения ЛФП.	Личный финансовый план.
34	Защита своего личного финансового плана.	4	Урок – конференция.	Представление личного финансового плана.	Индивидуальный проект «Личный финансовый план».
ВСЕГО:		157,5			

Учебно-методическое обеспечение

1. А.П. Архипов, Азбука страхования: Для 10-11 классов общеобразовательных учреждений М.: Вита-Пресс, 2010 г.
2. Ю.В. Брехова, Д. Ю. Завьялов, А. П. Алмосов, Финансовая грамотность. 8-9 классы. Учебная программа М.: Вита-Пресс, 2016 г.
3. Н.И. Берзон, Основы финансовой экономики. Учебное пособие. 10-11классы М.: Вита-Пресс, 2011 г.
4. А. Горяев, В. Чумаченко Финансовая грамота М.: Юнайтед Пресс, 2012 г.
5. Н. Розанова Банк: от клиента до президента: Учебное пособие по элективному курсу для 8-9 классов М.: Вита-Пресс, 2008 г.
6. В.С. Савенок, Как составить личный финансовый план и как его реализовать М.: Манн, Иванов и Фербер, 2011 г.

Интернет-ресурсы для ученика и учителя:

1. www.nlu.ru
2. www.banki.ru
3. www.banki.ru
4. www.nalog.ru
5. www.prostrahovanie.ru