

**Пояснительная записка**

Программа разработана на основе **Финансовая грамотность: учебная программа. 8–9 классы общеобразоват.орг. / Е. Б. Лавренова, О. И. Рязанова, И. В. Липсиц. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.**

 В 8–9 классах дети обучаются в возрасте 14–16 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 8–9 классов способны расширять свой кругозор в финансовых вопросах благодаря развитию общеинтеллектуальных способностей, формируемых школой. Также в данном возрасте начинает осуществляться 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 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.
**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 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**Курс финансовой грамотности в 8–9 классах 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  | Кол-во 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 |  |

**П Р О Г РА М М А КУ Р С А « Ф И Н А Н С О В А Я Г РА М ОТ Н О С Т Ь ,**

**8 – 9 К Л АС С Ы »** 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; 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 создани 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.

**Список литературы и интернет-источников**
1. Липсиц И.В., Рязанова О. Финансовая грамотность. 8–9 кл.: Материалы для учащихся. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.
2. Липсиц И.В., Лавренова Е.Б., Рязанова О. Финансовая грамотность. 8–9 кл.: Методические рекомендации для учителя. — М.:
ВИТА-ПРЕСС, 2014.
3. Липсиц И.В., Лавренова Е.Б., Рязанова О. Финансовая грамотность. 8–9 кл.: Материалы для родителей. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.
4. Липсиц И.В., Лавренова Е.Б., Рязанова О. Финансовая грамотность. 8–9 кл.: Контрольные измерительные материалы. — М.:
ВИТА-ПРЕСС, 2014.
**Дополнительная литература**1. Липсиц И.В. Экономика: история и современная организация хозяйственной деятельности. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.
2. Экономика: Основы потребительских знаний / под ред. Е. Кузнецовой, Д. Сорк: учебник для 9 кл. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2010.
3. Экономика: моя роль в обществе: учебное пособие для 8 класса. –
М.: ВИТА-ПРЕСС, 2010.
**Интернет-источники**1. www.minfin.ru – сайт Министерства финансов РФ
2. www.gov.ru – сайт Правительства РФ
3. www.gks.ru – сайт Федеральной службы государственной статистики
4. www.economy.gov.ru/minec/ma – сайт Министерства экономического развития РФ

**КАЛЕНДАРНО-ТЕМАТИЧЕСКОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ урока** | **Содержание****(разделы, темы)** | **Количество****часов** | **Даты****проведения** | **Основные виды учебной деятельности (УУД)** |
| **план.** | **факт.** |
|  | Деньги: что это такое? | 1 |  |  | 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, имеющихсяв наличии;– определять и оценивать варианты повышения личного дохода;– соотносить вклад в личное образование и последующий личныйдоход;– сравнивать различные профессии и сферы занятости для оценкипотенциала 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 бюджетна краткосрочную и долгосрочную перспективы;– искать необходимую информацию на сайтах банков, страховыхкомпаний и др. финансовых учреждений;– оценивать необходимость использования различных финансовых инструментов для повышения благосостояния семьи;– откладывать деньги на определённые цели;– оценивать предлагаемые варианты страхования;– анализировать и оценивать финансовые риски;– развивать критическое мышление по отношению к рекламнымсообщениям;– способность реально оценивать свои финансовые возможности. |
|  | Что может происходить с деньгами и как это влияет на финансы нашей семьи | 1 |  |  |
|  | Какие бывают источники доходов | 1 |  |  |
|  | От чего зависят личные и семейные доходы | 1 |  |  |
|  | Как контролировать семейные расходы и зачем это делать | 1 |  |  |
|  | Что такое семейный бюджет и как его построить. | 1 |  |  |
|  | Как оптимизировать семейный бюджет. | 1 |  |  |
|  | Для чего нужны финансовые организации | 1 |  |  |
|  | Как увеличить семейные расходы с использованием финансовых организаций | 1 |  |  |
|  | Для чего нужно осуществлять финансовое планирование | 1 |  |  |
|  | Как осуществлять финансовое планирование на разных жизненных этапах - | 1 |  |  |
|  | Осуществление проектной работы (что можно сделать ещё,чтобы научиться большему) | 1 |  |  |
|  | Осуществление проектной работы (что можно сделать ещё,чтобы научиться большему) |  |  |  |
|  | Выполнение тренировочных заданий, проведение контроля | 1 |  |  |
|  | ОЖС: рождение ребёнка, потеря кормильца | 1 |  |  |
|  | ОЖС: болезнь, потеря работы, природные и техногенные катастрофы | 1 |  |  |
|  | Чем поможет страхование | 1 |  |  |
|  | Какие бывают финансовые риски. | 1 |  |  | оценивать необходимость использования банковских услуг длярешения своих финансовых проблем и проблем семьи;– выделять круг вопросов, которые надо обдумать при создани своего бизнеса, а также типы рисков, такому бизнесу угрожающие;. оценивать необходимость использования банковских услуг длярешения своих финансовых проблем и проблем семьи;– выделять круг вопросов, которые надо обдумать при создани своего бизнеса, а также типы рисков, такому бизнесу угрожающие;– оценивать необходимость наличия сбережений в валюте в зависимости от экономической ситуации в стране. |
|  | Что такое финансовые пирамиды. | 1 |  |  |
|  | Осуществление проектной работы | 1 |  |  |
|  | Выполнение тренировочных заданий, проведение контроля | 1 |  |  |
|  | Что такое банк и чем он может быть вам полезен | 1 |  |  |
|  |  Польза и риски банковских карт  | 1 |  |  |
|  | Что такое бизнес. | 1 |  |  |
|  | Как создать свое дело.  | 1 |  |  |
|  | Что такое валютный рынок и как он устроен | 1 |  |  | – оценивать необходимость использования банковских услуг длярешения своих финансовых проблем и проблем семьи;– выделять круг вопросов, которые надо обдумать при создани своего бизнеса, а также типы рисков, такому бизнесу угрожающие;– оценивать необходимость наличия сбережений в валюте в зависимости от экономической ситуации в стране. |
|  | Можно ли выиграть, размещая сбережения в валюте. | 1 |  |  |
|  | Осуществление проектной работы | 1 |  |  |
|  | Выполнение тренировочных заданий, проведение контроля | 1 |  |  |
|  | Что такое налоги и зачем их платить. | 1 |  |  |
|  | Какие налоги мы платим | 1 |  |  |
|  | Что такое пенсия и как сделать ее достойной | 1 |  |  |
|  | Осуществление проектной работы | 1 |  |  |
|  | Итоговый контроль | 1 |  |  |  |