



Муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждение
«Центр образования № 4»
(МБОУ «Центр образования №4»)

Согласована с заместителем директора  Михеева Е.Ю.	Принята решением педсовета протокол № 9 от «30» 08.2021г.	«УТВЕРЖДАЮ» Директор МБОУ «Центр образования № 4»  Белов Ю.Н.
---	---	---

Дополнительная общеразвивающая программа

«Юные финансисты»

направленность: естественнонаучная

возраст учащихся: 8 класс (13-14 лет)

срок реализации: 1 год (70 часов)

**автор - Елисеева Ю.А., учитель математики
первой квалификационной категории**

Новомосковск, 2021г

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА.

Рабочая программа «Юные финансисты» разработана в соответствии с Федеральным государственным стандартом основного общего образования (далее — ФГОС ООО) и направлена на достижение планируемых результатов, обеспечивающих развитие личности подростков, на их мотивацию к познанию, на приобщение к общечеловеческим ценностям. Программа соответствует требованиям к дополнительным образовательным программам. «Юные финансисты» является прикладным курсом, реализующим интересы обучающихся 8 классов в сфере экономики семьи.

Место курса в образовательной системе:

курс используется как программа дополнительного образования в общеобразовательной организации;

Цели изучения программы «Юные финансисты»:

- удовлетворение познавательных потребностей обучающихся в области финансов, формирование активной жизненной позиции, основанной на приобретённых знаниях, умениях и способах финансово грамотного поведения;
- приобретение опыта в сфере финансовых отношений в семье; применение полученных знаний и умений для решения элементарных вопросов в области экономики семьи; развитие собственной финансовой грамотности и выработка экономически грамотного поведения, а также способов поиска и изучения информации в этой области;
- воспитание интереса учащихся к дальнейшему получению знаний в сфере финансовой грамотности, к учебно-исследовательской и проектной деятельности в области экономики семьи.

Основные содержательные линии программы «Юные финансисты»:

- деньги, их история, виды, функции;
- семейный бюджет;
- экономические отношения семьи и государства;
- человек и финансовые организации;
- собственный бизнес.

Освоение содержания курса опирается на межпредметные связи с такими учебными предметами, как математика, история, технология, география, обществознание и литература. Это предполагает конструирование экономических задач и включение их в курс математики, работу на различных уроках с таблицами, графиками, диаграммами, содержащими простую финансовую информацию. Эффективным средством формирования финансовой грамотности являются межпредметные проекты, например: «Банк и его услуги», «Смета подготовки ребёнка к началу учебного года», «Расходы на проведение праздника (школьного, семейного, государственного, профессионального)» и т. д.

Учебные материалы и задания подобраны в соответствии с возрастными особенностями детей и включают:

- задачи с элементарными денежными расчётами;
- кейсы по экономике семьи;
- игры, практические задания по работе с простой финансовой информацией;
- построение графиков и диаграмм;
- мини-исследования и проекты в области экономических отношений в семье и обществе.

В процессе изучения курса формируются умения и навыки работы с текстами, таблицами, схемами, а также навыки поиска, анализа и предоставления информации и публичных выступлений, проектной работы и работы в малых группах.

Планируемые результаты обучения

Личностные результаты (личностные характеристики и установки):

- осознание себя как члена семьи, общества и государства, понимание экономических проблем семьи и участие в их обсуждении, понимание финансовых связей семьи и государства;
- овладение начальными навыками адаптации в мире финансовых отношений: сопоставление доходов и расходов, расчёт процентов, сопоставление доходности вложений на простых примерах;
- проявление самостоятельности и личной ответственности за своё финансовое поведение, планирование собственного бюджета, предложение вариантов собственного заработка;

- умение сотрудничать со взрослыми и сверстниками в игровых и реальных экономических ситуациях, участвовать в решении вопроса, каким должен быть семейный бюджет, вести диалог об особых жизненных ситуациях и их влиянии на благосостояние семьи и достигать обоюдного взаимопонимания;

- понимание необходимости собственной финансовой грамотности и мотивации к её развитию.

Метапредметные результаты:

Познавательные

- использование различных способов поиска, сбора, обработки, анализа, организации, передачи и интерпретации простой финансовой информации, содержащейся на специализированных интернет-сайтах, в газетах и журналах, на основе проведения простых опросов и интервью;

- умение представлять результаты анализа простой финансовой и статистической информации в зависимости от поставленных задач в виде таблицы, схемы, графика, диаграммы, в том числе диаграммы связей;

- выполнение логических действий сравнения преимуществ и недостатков разных видов денег, доходов и расходов, возможностей работы по найму и ведения собственного бизнеса, анализ информации о средней заработной плате в регионе проживания, об основных статьях расходов россиян, о ценах на товары и услуги, об уровне безработицы, о социальных выплатах, о банковских услугах для частных лиц, о валютных курсах;

- установление причинно-следственных связей между уплатой налогов и созданием общественных благ обществом, между финансовым поведением человека и его благосостоянием;

- построение рассуждений-обоснований (от исходных посылок к суждению и умозаключению);

- умение производить расчёты на условных примерах, в том числе с использованием интернет-калькуляторов, рассчитывать доходы и расходы семьи, величину подоходного налога и НДС, проценты по депозитам и кредитам, проводить расчёты с валютными курсами;

- владение базовыми предметными и межпредметными понятиями (финансовая грамотность, финансовое поведение, статистические данные, простая финансовая информация, учебный проект в области экономики семьи, учебное исследование экономических отношений в семье и обществе).

Регулятивные:

- анализ достигнутых и планирование будущих образовательных результатов по финансовой грамотности, постановка цели деятельности на основе определённой проблемы экономики семьи, экономических отношений в семье и обществе и существующих возможностей;

- самостоятельное планирование действий по изучению экономики семьи, экономических отношений в семье и обществе;

- проявление познавательной и творческой инициативы в применении полученных знаний и умений для решения элементарных вопросов в области экономики семьи;

- контроль и самоконтроль, оценка, взаимооценка и самооценка выполнения действий по изучению экономики семьи, экономических отношений в семье и обществе, а также их результатов на основе выработанных критериев;

- применение приёмов саморегуляции для достижения эффектов успокоения, восстановления и активизации.

Коммуникативные:

- умение осуществлять учебное сотрудничество и совместную деятельность с учителем и сверстниками при подготовке учебных проектов, решении кейсов по элементарным вопросам экономики семьи, проведении исследований экономических отношений в семье и обществе;

- работая индивидуально и в группе, договариваться о распределении функций и позиций в совместной деятельности, находить общее решение и разрешать конфликты на основе согласования позиций и учёта интересов сторон;

- умение формулировать, аргументировать и отстаивать своё мнение;

- умение осознанно использовать речевые средства в соответствии с задачей коммуникации (обоснование, объяснение, сравнение, описание), создавать и представлять результаты учебных

проектов в области экономики семьи, исследований экономических отношений в семье и обществе, формировать портфолио по финансовой грамотности;

- умение использовать информационно-коммуникационные технологии для решения учебных и практических задач.

Предметные результаты:

- владение базовыми предметными понятиями: потребность, обмен, блага, деньги, товар, услуга, семейный бюджет, особая жизненная ситуация, страхование, налоги, социальное пособие, банк, виды вкладов, инвестиционный фонд, доходность, сбережения, бизнес, валюта, валютный курс;
- понимание основных принципов экономической жизни общества: представление о роли денег в семье и обществе, о причинах и последствиях изменения доходов и расходов семьи, о роли государства в экономике семьи;
- использование приёмов работы с простой финансовой и статистической информацией, её осмысление, проведение простых финансовых расчётов;
- применение навыков и умений 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;
- умение делать выводы и давать обоснованные оценки экономических ситуаций на простых примерах;
- определение элементарных проблем в области семейных финансов и нахождение путей их решения;
- расширение кругозора в области экономической жизни общества и активизация познавательного интереса к изучению общественных дисциплин.

Учебно-тематический план

Номер темы	Тема занятия	Кол-во часов
Модуль 1. Управление денежными средствами семьи		
1.	Деньги: что это такое	1
2.	Что может происходить с деньгами и как это влияет на финансы вашей семьи	1
3.	Какие бывают источники доходов	1
4.	От чего зависят личные и семейные доходы	1
5.	Как контролировать семейные расходы и зачем это делать	1
6.	Учебные мини-проекты «Контролируем семейные расходы»	1
7.	Что такое семейный бюджет и как его построить	1
8.	Как оптимизировать семейный бюджет	1
9.	Обобщение результатов работы, представление проектов, тестовый контроль	1
Модуль 2. Способы повышения семейного благосостояния		
10.	Для чего нужны финансовые организации	1
11.	Как увеличить семейные доходы с использованием финансовых организаций	1
12.	Для чего необходимо осуществлять финансовое планирование	1
13.	Как осуществлять финансовое планирование на разных жизненных этапах	1
14.	Представление проектов	1
15.	Обобщение результатов работы, выполнение тренировочных заданий, тестовый контроль	1
Модуль 3. Риски в мире денег		
16.	Особые жизненные ситуации: рождение ребёнка, потеря кормильца	1
17.	Особые жизненные ситуации: болезнь, потеря работы, природные и техногенные катастрофы	1
18.	Чем поможет страхование	1
19.	Какие бывают финансовые риски	1
20.	Что такое финансовые пирамиды	1
21.	Представление проектов, выполнение тренировочных заданий, тестовый контроль	1
Модуль 4. Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем		
22.	Что такое банк и чем он может быть полезен	1
23.	Польза и риски банковских карт	1
24.	Что такое бизнес	1
25.	Как создать своё дело	1
26.	Что такое валютный рынок и как он устроен	1
27.	Можно ли выиграть, размещая сбережения в валюте	1
28.	Представление проектов	1
29.	Обобщение результатов работы, выполнение тренировочных заданий, тестовый контроль	1
Модуль 5. Человек и государство: как они взаимодействуют		
30.	Что такое налоги и зачем их платить	1
31.	Какие налоги мы платим	1
32.	Что такое пенсия и как сделать её достойной	1
33.	Представление проектов	1
34.	Итоговый контроль знаний	1
Модуль 1. «Расчетно-кассовые операции»		
35.	Центральный банк Российской Федерации (Банк России) – независимый регулятор финансовой системы России	1
36.	Центральный банк Российской Федерации (Банк России) – защитник прав потребителей финансовых услуг.	1
37.	Хранение, обмен и перевод денег - банковские операции для физических лиц	1
38.	Виды платежных средств. Чеки, дебетовые, кредитные карты, электронные деньги — правила безопасности при пользовании банкоматом	1
39.	Формы дистанционного банковского обслуживания — правила безопасного поведения при пользовании интернет-банкингом	1
40.	Практикум. «Заключаем договор о банковском обслуживании с помощью банковской карты. Формирование навыков безопасного поведения владельца	1

	банковской карты»	
41.	Мини-проект. «Безопасное использование интернетбанкинга и электронных денег»	1
Модуль 2. «Личное финансовое планирование»		
42.	Человеческий капитал. Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов	1
43.	SWOT-анализ как один из способов принятия решений	1
44.	Домашняя бухгалтерия. Личный бюджет.	1
45.	Структура, способы составления и планирования личного бюджета	1
46.	Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения	1
47.	Деловой практикум. Составляем личный финансовый план и бюджет.	1
Модуль 3. «Депозит»		
48.	Накопления и инфляция. Влияние инфляции на стоимость активов.	1
49.	Что такое депозит и какова его природа.	1
50.	Как собирать и анализировать информацию о банке и банковских продуктах	1
51.	Как читать и заключать договор с банком. Практикум. «Изучаем депозитный договор».	1
52.	Управление рисками по депозиту.	1
53.	Мини-проект. Сравнительный анализ финансовых организаций для осуществления выбора сберегательных депозитов на основе полученных критериев.	1
Модуль 4. «Кредит»		
54.	Кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц. Принципы кредитования (платность, срочность, возвратность).	1
55.	Основные характеристики кредита. Из чего складывается плата за кредит	1
56.	Аннуитетные и дифференцированные платежи.	1
57.	Кредит как часть личного финансового плана. Коллекторские агентства, их права и обязанности.	1
58.	Как уменьшить стоимость кредита. Кредитная история	1
59.	Типичные ошибки при использовании кредита.	1
60.	Мини-проект. «Сравнительный анализ финансовых институтов для выбора кредита на основе предлагаемых критериев (процентных ставок, способов начисления процентов и других условий)»	1
61.	Мини-исследование. «Анализ преимуществ и недостатков краткосрочного и долгосрочного займов».	1
Модуль 5. «Защита от мошеннических действий на финансовом рынке»		
62.	Основные признаки и виды финансовых пирамид, правила личной финансовой безопасности, виды финансового мошенничества.	1
63.	Мошенничества с банковскими картами.	1
64.	Махинации с кредитами	1
65.	Мошенничества с инвестиционными инструментами. Финансовые пирамиды	1
66.	Тренинг. Формирование навыков безопасного поведения потребителя на финансовом рынке.	1
67.	Реализация творческого проекта «Моя финансовая грамотность»	1
68.	Резерв	1

Список литературы и интернет-источников

Основная литература

1. Лавренова Е.Б., Рязанова О.И., Липсиц И.В. Финансовая грамотность: учебная программа. 8–9 кл. общеобр. орг. М.: ВИТАПРЕСС, 2014.
2. Липсиц И.В., Лавренова Е.Б., Рязанова О.И. Финансовая грамотность: контрольные измерительные материалы. 8–9 кл. общеобр. орг. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.
3. Липсиц И.В., Лавренова Е.Б., Рязанова О.И. Финансовая грамотность: материалы для родителей. 8–9 кл. общеобр. орг. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.
4. Липсиц И.В., Лавренова Е.Б., Рязанова О.И. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 8–9 кл. общеобр. орг. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.
5. Липсиц И.В., Рязанова О.И. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 8–9 кл. общеобр. орг. 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: учебник для 9 кл. / под ред. Е. Кузнецовой, Д. Сорк. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2010.
3. Экономика (Моя роль в обществе): учебное пособие для 8 кл. / под ред. И.А. Сасовой. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2010.

Интернет-источники

1. <http://ecsocman.hse.ru> – Федеральный образовательный портал «Экономика. Социология. Менеджмент».
2. <https://www.hse.ru/stat.html> – Статистический портал Высшей школы экономики.
3. <https://www.moex.com> – Московская биржа.
4. <https://www.ramu.ru> – портал «Российская ассоциация маркетинговых услуг».
5. <https://www.rbc.ru> – информационное агентство «РосБизнесКонсалтинг».
6. <http://tpprf.ru> – Торгово-промышленная палата РФ.
7. www.7budget.ru – сайт журнала «Семейный бюджет».
8. www.cbr.ru – Центральный банк Российской Федерации.
9. www.cefir.ru – сайт Центра экономических и финансовых исследований и разработок (ЦЭФИР).
10. www.cfin.ru – сайт «Корпоративный менеджмент».
11. www.economicus.ru – Справочный портал по экономике.
12. www.economy.gov.ru/mines/ma – сайт Министерства экономического развития РФ.
13. www.ereport.ru — сайт «Мировая экономика».
14. www.fas.gov.ru – сайт Федеральной антимонопольной службы России.
15. www.gks.ru – сайт Федеральной службы государственной статистики.
16. www.government.ru – сайт Правительства РФ.
17. www.iloveeconomics.ru – сайт «Экономика для школьника».
18. www.imf.org – сайт Международного валютного фонда.
19. www.minfin.ru – сайт Министерства финансов РФ.
20. www.minpromtorg.gov.ru – сайт Министерства промышленности и торговли РФ.
21. www.nalog.ru – сайт Федеральной налоговой службы РФ.
22. www.nes.ru – сайт «Российская экономическая школа».
23. www.wto.ru – Российский Центр экспертизы ВТО.
24. www.worldbank.org – сайт Всемирного банка.