

МБОУ «Лицей № 48» города Калуги

Приложение
к ООП ООО

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
по основам экономики и финансовой грамотности
8-9 класс
Срок реализации- 2 года

Остапенко О.В.,
МБОУ «Лицей № 48»
г. Калуги

Пояснительная записка

Статус документа

Программа "Основы экономики и финансовой грамотности" для предпрофильных 8-9 классов разработана в соответствии:

- с требованиями федерального государственного образовательного стандарта основного общего образования (ФГОС ООО);
- с использованием авторской программы и УМК В.В.Чумаченко, А.П. Горяева «Основы финансовой грамотности» (учебник «Основы финансовой грамотности», авторы В.В.Чумаченко, А.П. Горяев, издательство «Просвещение»).

Актуальность данной программы продиктована развитием финансовой системы и появлением широкого спектра новых сложных финансовых продуктов и услуг, которые ставят перед гражданами задачи, к решению которых они не всегда готовы.

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

Новизной данной программы является направленность курса на формирование финансовой грамотности учащихся на основе построения прямой связи между получаемыми знаниями и их практическим применением, пониманием и использованием финансовой информации на настоящий момент и в долгосрочном периоде и ориентирует на формирование ответственности у подростков за финансовые решения с учетом личной безопасности и благополучия.

Место предмета в учебном плане Муниципального бюджетного общеобразовательного учреждения «Лицей №48» города Калуги

Программа предназначена для предпрофильных 8-9 классов социально-экономического направления, учебный план МБОУ "Лицей №48" г.Калуги отводит 8 класс – 34 учебных часа, 9 класс – 33 учебных часа.

Программа базируется на системно-деятельностном подходе к обучению, который обеспечивает активную учебно-познавательную позицию учащихся. У них формируются не только базовые знания в финансовой сфере, но также необходимые умения, компетенции, личные характеристики и установки.

1. Планируемые результаты освоения курса «Основы экономики и финансовой грамотности»

Личностные результаты:

- 1) формирование гражданской позиции как активного и ответственного члена российского общества, осознанно принимающего традиционные национальные и общечеловеческие гуманистические и демократические ценности;
- 2) формирование мировоззрения, соответствующего современному уровню развития экономической науки и практики, осознание своего места в поликультурном мире;
- 3) формирование основ саморазвития и самовоспитания в соответствии с общечеловеческими ценностями и идеалами гражданского общества; готовность и способность к самостоятельной, творческой и ответственной деятельности;
- 4) формирование навыков сотрудничества в образовательной, общественно полезной, учебно-исследовательской, проектной и других видах деятельности экономического содержания;

- 5) формирование готовности и способности к экономическому образованию, в том числе самообразованию, на протяжении всей жизни;
- 6) формирование готовности пользоваться своими правами в финансовой сфере и исполнять возникающие в связи с взаимодействием с финансовыми институтами обязанности;
- 7) осознанный выбор будущей профессии и возможностей реализации собственных жизненных планов.

Метапредметные результаты:

- 1) умение самостоятельно определять цели деятельности и составлять планы деятельности; самостоятельно осуществлять, контролировать и корректировать деятельность; выбирать рациональные стратегии в условиях ограниченности ресурсов;
- 2) умение продуктивно общаться и взаимодействовать в процессе совместной деятельности;
- 3) владение навыками познавательной, учебно-исследовательской и проектной деятельности, навыками разрешения проблем; способность и готовность к самостоятельному поиску методов решения экономических задач;
- 4) готовность к самостоятельной информационно-познавательной деятельности, включая умение ориентироваться в различных источниках экономической информации, критически оценивать и интерпретировать информацию экономического содержания, получаемую из различных источников;
- 5) умение использовать средства информационных и коммуникационных технологий (далее — ИКТ) в решении когнитивных, коммуникативных и организационных задач;
- 6) умение определять назначение и функции различных социально-экономических институтов; умение анализировать проблему и определять финансовые и государственные учреждения, в которые необходимыми обратиться для их решения;
- 7) умение самостоятельно принимать эффективные решения; владение навыками познавательной рефлексии;
- 8) владение языковыми средствами — умение ясно, логично и точно излагать свою точку зрения;
- 9) формирование готовности к краткосрочному и долгосрочному планированию в сфере финансов;
- 10) формирование навыков устанавливать причинно – следственную связь между социальными и финансовыми явлениями и процессами.

Предметные результаты.

Обучающийся научится:

- характеризовать и иллюстрировать примерами потребности человека; различать экономические явления и процессы общественной жизни;
- различать основных участников экономической деятельности: производителей и потребителей, предпринимателей и наемных работников;
- раскрывать рациональное поведение субъектов экономической деятельности;
- характеризовать основные экономические системы, экономические явления и процессы, сравнивать их; анализировать и систематизировать полученные данные об экономических системах;
- характеризовать механизм рыночного регулирования экономики; анализировать действие рыночных законов, выявлять роль конкуренции;
- называть и конкретизировать примерами виды налогов; характеризовать функции денег и их роль в экономике;
- раскрывать социально-экономическую роль и функции предпринимательства;
- анализировать информацию об экономической жизни общества из адаптированных источников различного типа;
- анализировать несложные статистические данные, отражающие экономические явления и процессы;
- характеризовать экономику семьи; анализировать структуру семейного бюджета;

использовать полученные знания при анализе фактов поведения участников экономической деятельности;

- характеризовать понятия: 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;
- описывать структуру доходов населения страны и способов её определения;
- правильно определять зависимость уровня благосостояния от структуры источников доходов семьи, статьи семейного и личного бюджета и способов их корреляции; характеризовать основные виды финансовых услуг и продуктов, предназначенных для физических лиц;
- анализировать финансовые проблемы индивида, социальной группы, общества и определять финансовые и государственные учреждения, содействующие для их решения;
- сравнивать способы государственной поддержки в случаях попадания в сложные жизненные ситуации;
- способы использования банковских продуктов для решения своих финансовых задач;
- искать способы решения финансовых проблем.

Обучающийся получит возможность научиться:

- анализировать с опорой на полученные знания несложную экономическую информацию, получаемую из неадаптированных источников;
- анализировать и оценивать с позиций экономических знаний сложившиеся практики и модели поведения потребителя;
- решать с опорой на полученные знания познавательные задачи, отражающие типичные ситуации в финансовой сфере деятельности человека;
- анализировать состояние финансовых рынков;
- грамотно применять полученные знания для определения экономически рационального поведения и порядка действий в конкретных ситуациях;
- сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет;
- применять полученные знания для эффективного выполнения социальной роли заемщика, налогоплательщика и акционера;
- демонстрировать понимание особенностей и практическое владение способами коммуникативной, практической деятельности, используемыми в процессе познания человека и общества;
- использовать элементы причинно-следственного анализа при характеристике зависимости между социальными и финансовыми процессами;
- анализировать и интерпретировать финансовую информацию из различных источников;
- осуществлять прогноз в сфере личных финансов.

2. Содержание курса

8 класс

Модуль 1 «Личное финансовое планирование»

Вводная часть • Содержание и назначение предмета. Центральный банк Российской Федерации (Банк России) - независимый регулятор финансовой системы России и защитник прав потребителей финансовых услуг. Основные понятия • Человеческий капитал, деньги, финансы, финансовые цели, финансовое планирование, горизонт планирования, активы, пассивы, доходы (номинальные, реальные), расходы, личный бюджет, семейный бюджет, дефицит, профицит, баланс.

Практикумы и тренинги

- Практикум. Составление текущего и перспективного личного (семейного) бюджета, оценка его

баланса;

- Практикум. Составление личного финансового плана (краткосрочного, долгосрочного) на основе анализа баланса личного (семейного) бюджета, анализ и коррекция личного финансового плана;
- Мини-проекты. «Планирование сбережений как одного из способов достижения финансовых целей»; «Сравнительный анализ сберегательных альтернатив».

Модуль 2 «Депозит»

Основные понятия • Сбережения, инфляция, индекс потребительских цен как способ измерения инфляции, банк, банковский счет, вкладчик, депозит, номинальная и реальная процентная ставка по депозиту, депозитный договор, простой процентный рост, процентный рост с капитализацией, банковская карта (дебетовая, кредитная), банкомат, заемщик, финансовые риски, ликвидность.

Практикумы и тренинги

- Практикум. «Изучаем депозитный договор». «Анализ финансовых рисков при заключении депозитного договора»;
- Мини-проекты. Отбор критериев для анализа информации о банке и предоставляемых им услугах в зависимости от финансовых целей вкладчика. Сравнительный анализ финансовых организаций для осуществления выбора сберегательных депозитов на основе полученных критериев (процентных ставок, способов начисления процентов и других условий);
- Мини-исследование. «Анализ возможностей интернет-банкинга для решения текущих и перспективных финансовых задач».

Модуль 3 «Кредит»

Основные понятия

Банковский кредит, заемщик, виды кредита, принципы кредитования (платность, срочность, возвратность), банковская карта (дебетовая, кредитная), номинальная процентная ставка по кредиту, полная стоимость кредита (ПСК), виды кредитов по целевому назначению (потребительский, ипотечный), схемы погашения кредитов (дифференцированные и аннуитетные платежи), финансовые риски заемщика, защита прав заемщика, микрофинансовые организации, кредитная история, коллекторы, бюро кредитных историй, минимальный платеж по кредиту.

Практикумы и тренинги

- Практикум. «Закключаем кредитный договор». «Анализ финансовых рисков при заключении кредитного договора; расчет общей стоимости покупки при приобретении ее в кредит»;
- Мини-проекты. «Отбор критериев для анализа информации о банке и предоставляемых им услугах в зависимости от финансовых целей заемщика»; «Сравнительный анализ финансовых институтов для выбора кредита на основе предлагаемых критериев (процентных ставок, способов начисления процентов и других условий)»;
- Мини-исследование. «Анализ преимуществ и недостатков краткосрочного и долгосрочного займов».

Модуль 4 «Расчётно-кассовые операции»

Основные понятия • Банковская ячейка, денежные переводы, валютно-обменные операции, банковские карты (дебетовые, кредитные, дебетовые с овердрафтом), риски при пользовании банкоматом, риски при использовании интернет-банкинга, электронные деньги.

Практикумы и тренинги

- Практикум. «Закключаем договор о банковском обслуживании с помощью банковской карты. Формирование навыков безопасного поведения владельца банковской карты»;
- Мини-проект. «Безопасное использование интернет-банкинга и электронных денег».

9 класс

Модуль 5 «Страхование»

Основные понятия

- Страховые риски, страхование, страховщик, страхователь, выгодоприобретатель, страховой агент, страховой брокер, виды страхования для физических лиц (страхование жизни, страхование от несчастных случаев, медицинское страхование, страхование имущества, страхование гражданской ответственности), договор страхования, страховая ответственность, страховой случай, страховой полис, страховая премия, страховой взнос, страховые продукты.

Практикумы и тренинги

- Практикум. Расчет страхового взноса в зависимости от размера страховой суммы, тарифа, срока страхования и других факторов;
- Тренинг. Развитие навыков планирования и прогнозирования. Формирование навыков поведения, необходимых для защиты прав потребителя страховых услуг;
- Мини-проект. «Заключаем договор страхования» - сбор информации о страховой компании и предоставляемых страховых программах, принципы отбора страховой компании для заключения договора; анализ договора страхования, ответственность страховщика и страхователя;
- Мини-проект. «Действия страховщика при наступлении страхового случая».

Модуль 6 «Инвестиции»

Основные понятия • Инвестиции, инфляция, реальные и финансовые активы как инвестиционные инструменты, ценные бумаги (акции, облигации), инвестиционный портфель, ликвидность, соотношение риска и доходности финансовых инструментов, диверсификация как инструмент управления рисками, ценные бумаги (акции, облигации, векселя) и их доходность, валютная и фондовая биржи, ПИФы как способ инвестирования для физических лиц.

Практикумы и тренинги

- Практикум. Формирование навыков анализа информации о способах инвестирования денежных средств, предоставляемой различными информационными источниками и структурами финансового рынка (финансовые публикации, проспекты, Интернет-ресурсы и пр.);
- Практикум. Расчет доходности финансовых инструментов с учетом инфляции;
- Тренинг. Формирование представлений о способах и инструментах инвестирования для различных финансовых целей;
- Мини-проект. «Разработка собственной стратегии инвестирования в соответствии с личным финансовым планом и отбор инструментов для ее реализации»;
- Мини-исследование. «Сравнительный анализ различных финансовых продуктов по уровню доходности, ликвидности и риска»;
- Мини-исследование. «Критический анализ интернет-трейдинга - инструмент для профессионалов и ловушка для любителей».

Модуль 7 «Пенсии»

Основные понятия • Пенсия, государственная пенсионная система в РФ, Пенсионный фонд РФ и его функции, негосударственные пенсионные фонды, трудовая и социальная пенсия, корпоративная пенсия, инструменты для увеличения размера пенсионных накоплений.

Практикумы и тренинги

- Тренинг. Развитие навыков планирования и прогнозирования;
- Мини-исследование. «Сравнительный анализ доступных финансовых инструментов, используемых для формирования пенсионных накоплений».

Модуль 8 «Налоги»

Основные понятия • Налоговый кодекс РФ, налоги, виды налогов, субъект, предмет и объект налогообложения, ставка налога, сумма налога, системы налогообложения (пропорциональная, прогрессивная, регрессивная), налоговые льготы, порядок уплаты налога, налоговая декларация, налоговые вычеты.

Практикумы и тренинги

- Практикум. Формирование практических навыков по оптимизации личного бюджета в части применения налоговых льгот с целью уменьшения налоговых выплат физических лиц;
- Практикум. Формирование практических навыков получения социальных и имущественных налоговых вычетов как инструмента сокращения затрат на приобретение имущества, образование, лечение и др.

Модуль 9 «Пирамиды и финансовое мошенничество»

Основные понятия • Основные признаки и виды финансовых пирамид, правила личной финансовой безопасности, виды финансового мошенничества: в кредитных организациях, в интернете, по телефону, при операциях с наличными.

Практикумы и тренинги

- Тренинг. Формирование навыков безопасного поведения потребителя на финансовом рынке

Тема	
Модуль 1. Личное финансовое планирование.	11 часов
Модуль 2. Депозит.	7 часов
Модуль 3. Кредит.	7 часов
Модуль 4. Расчётно-кассовые операции	6 часов
Учебные мини проекты	2 часа
Повторение	1 часа
ИТОГО:	34 часа

9 класс

Тема	Количество часов
Модуль 5 «Страхование»	7 часов
Модуль 6 «Инвестиции»	7 часов
Модуль 7 «Пенсии»	4 часов
Модуль 8 «Налоги»	8 часов
Модуль 9 «Пирамиды и финансовое мошенничество»	4
Учебные мини проекты	2 часа
Повторение	1 час
ИТОГО:	33 часа

Опыт познавательной и практической деятельности

- работа с источниками экономической информации с использованием современных средств коммуникации (включая ресурсы Интернета);
- критическое осмысление экономической информации, поступающей из разных источников, формулирование на этой основе собственных заключений и оценочных суждений;
- экономический анализ общественных явлений и событий;
- решение задач, раскрывающих типичные экономические ситуации (вычисления на условных примерах);
- освоение типичных экономических ролей через участие в обучающих играх и тренингах, моделирующих ситуации реальной жизни;
- написание творческих работ.

Основные методы работы на уроке: объяснительно-иллюстративный, репродуктивный, частично-поисковый.

Формы организации деятельности учащихся: индивидуальная работа, групповая, фронтальная.

Уроки проводятся с применением групповых и игровых технологий. Цели технологий: заложить в ребенке механизмы самореализации, саморазвития, адаптации, саморегуляции, самозащиты, самовоспитания, необходимые для становления самобытного личностного образа и диалогического воздействия с людьми, природой, культурой, цивилизацией.

Используемая литература по курсу основы экономики и финансовой грамотности в 8-9 классах: УМК

Основная литература:

- В.В. Чумаченко, А.П. Горяев «Основы финансовой грамотности», М. «Просвещение»

- Чумаченко В. В., Горяев А. П.. Основы финансовой грамотности. Рабочая тетрадь: учебное пособие для общеобразовательных организаций. – М., «Просвещение»

Дополнительная литература:

- А.В. Паранич. «Путеводитель по финансовому рынку», М. И-трейд, 2010;
- Н.Н. Думная, О.В. Карамова, О.А. Рябова. «Как вести семейный бюджет: учебное пособие», М. Интеллект-центр, 2010;
- Н.Н. Думная, М.Б. Медведева, О.А. Рябова. «Выбирая свой банк: учебное пособие», М. Интеллект-центр, 2010;
- Н.Н. Думная, С.И. Рыбаков, А.Ю. Лайков. «Зачем нам нужны страховые компании и страховые услуги?», М. Интеллект-центр, 2010;
- Н.Н. Думная, Б.А. Ланин, Н.П. Мельникова, «Заплати налоги и спи спокойно», М. Интеллект-центр, 2011;
- Н.Н. Думная, О.А. Абелев, И.П. Николаева «Я — инвестор», М. Интеллект-центр, 2011;
- Н.И. Берзон. «Основы финансовой экономики», М. Вита-пресс, 2011.

Сайты Банка России, федеральных органов исполнительной власти и иных организаций:

- Центральный Банк Российской Федерации www.cbr.ru
- Министерство финансов РФ www.minfin.ru/ru
- Федеральная налоговая служба www.nalog.ru
- Пенсионный фонд РФ www.pfrf.ru
- Роспотребнадзор www.rospotrebnadzor.ru

Интернет-источники

1. <http://www.rbc.ru> — информационное агентство «РосБизнесКонсалтинг».
2. <http://ria.ru> — информационное агентство «РИА Новости».
3. www.7budget.ru — сайт журнала «Семейный бюджет».
4. www.banki.ru — сайт «Финансовый информационный портал».
5. www.bs-life.ru — портал «Деловая жизнь».
6. www.casemethod.ru — сайт, посвященный методике ситуационного обучения с использованием кейсов.
7. www.finagram.com — портал финансовой грамотности.
8. www.fin-site.ru — портал «Финансы и бизнес для начинающих предпринимателей».
9. www.fmc.hse.ru — Федеральный методический центр по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования.
10. www.gks.ru — Федеральная служба государственной статистики.
11. www.kcbux.ru — портал «Краткий справочник бухгалтера».
12. www.kolesovgb.ru — сайт «Школа жизни. Пенсионное и финансовое планирование жизни».
13. www.koshelek.org — портал «Семейный бюджет».
14. www.muzei-factov.ru — сайт «Интересные факты обо всём на свете. Музей фактов».
15. www.o-strahovanie.ru — сайт «Всё о страховании».
16. www.rasxodam.net — сайт об экономии денег в повседневной жизни.
17. www.smb.gov.ru — портал малого и среднего предпринимательства.
18. www.subsidii.net — портал «Всё о пособиях».
19. www.taxru.com — сайт «Налоги России».
20. www.zarplata-i-rabota.ru — сайт журнала «Работа и зарплата».
21. www.znaniy.com — электронная библиотечная система Znaniy.com