

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**

**Общаяхарактеристикакурса**

Курс «Финансовая грамотность» для 8 класса(предметная область «Общественно-научные предметы») представляет собой инновационный образовательный продукт, отражающий современные тенденцииобщего и дополнительного образования, интегрирующий различные учебные предметы (математика, обществознание, история, география),новместестемимеющийсвойобъектизучениядляшкольников.

Современноеобществооченьбыстроменяетсявовсехсферах.Осободинамичнымиявляютсяобластинауки,техники,технологий производства и оказания различных услуг, что вынуждает современногочеловекаследоватьзаэтимиизменениями,бытьактивным,хорошо ориентироватьсявбольшомпотокеинформации,осваиватьразличныенетолькопрофессиональные,ноиповседневныебытовыетехнологии.Этитенденциитакжеотражаютсянаобластиличныхфинансовсовременнойсемьи,ивтомчислесовременногоподростка.Ужесраннегодетстваребёнокимеетделосденьгами:онсовершаетпокупкивмагазине(нередкоивинтернет-магазине),копитнакакую-тожеланнуювещь,являетсяпотребителемсемейных,школьныхиобщественныхблаг,имееткарманныеденьгиираспоряжаетсяими.

Знания в области личных финансов приобретают особую актуальность для подростка с 14 лет, когда согласно российскому законодательству несовершеннолетний может открывать вклады и, как следствие, иметь дебетовые банковские карты. А на совершение покупокчерез Интернет, ведение электронных кошельков вообще нет возрастныхограничений.Именносфератакназываемыхповседневныхфинансов вбирает в себя достижения науки и техники: появляются новыетехнологии оплаты и финансовые продукты, оградить от использования, которых ни детей, ни взрослых практически невозможно. Тем болееграмотноепользованиефинансовымиинструментамипозволяетне только решать повседневные задачи (например, оплата покупок,совершение платежей, формирование накоплений и сбережений, инвестирование и др.), но и повышать личное и семейное благосостояние.

Современныедетибыстреевзрослыхначинаютиспользоватьразличныеинновационныефинансовыетехнологииипродукты.Ониочень быстро понимают принципы их работы, включают их в повседневнуюжизнь, используют для решения бытовых задач (например, покупкакомпьютерных игр в Интернете, оплата билетов в кино с помощьюбесконтактных технологий и др.). Но нередко при совершении различных финансовых действий дети не задумываются об элементарныхправилах финансовой безопасности и легко поддаются на уловки мошенников, поэтому необходимо обучить их не только грамотному взаимодействию с финансовыми организациями, но и безопасному использованиюразличныхфинансовыхинструментов.

Современное школьное образование призвано не только заложитьфундамент в понимание устройства мира и его составных элементов,ноинаучитьдействоватьнаопережениевэтоммире.Этоозначает,чтонужнонетолькодатьученикамконкретнуюфактическуюинформацию, но и создать для них условия для освоения обобщённых способовразумногоповедениявразличныхсферахжизничеловека.Данный курс и по содержанию, и по формам организации учебной деятельности способен решить эту педагогическую задачу в части финансовой ивомногомэкономическойиправовойграмотности.

В рамках данного курса предполагается обучение учащихся финансовой грамотности, оснащение будущего потребителя финансовых услуг важными жизненными финансовыми знаниями и умениями, необходимымивповседневнойжизнилюбогочеловека.

**Цели программы:**

Целями изучения курса «Финансовая грамотность» выступают формирование активной жизненной позиции, развитие экономического образа мышления, воспитание ответственности и нравственного поведении в области экономических отношений в семье и обществе, приобретение опыта применения полученных знаний и умений для решения элементарных вопросов в области экономики семьи.

**ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОГО ПРЕДМЕТА**

**Личностные планируемые результаты**

- 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;

- развитие самостоятельности и личной ответственности за свои поступки; планирование собственного бюджета, предложение вариантов собственного заработка;

- развитие навыков сотрудничества с взрослыми и сверстниками в разных игровых и реальных экономических ситуациях; - участие в принятии решений о семейном бюджете.

**Метапредметные планируемые результаты**

*Познавательные:*

- освоение способов решения проблем творческого и поискового характера;

- использование различных способов поиска, сбора, обработки, анализа, организации, передачи и интерпретации информации; поиск информации в газетах, журналах, на интернет-сайтах и проведение простых опросов и интервью;

- формирование умений представлять информацию в зависимости от поставленных задач в виде таблицы, схемы, графика, диаграммы, диаграммы связей (интеллект-карты); - овладение логическими действиями сравнения, анализа, синтеза, обобщения, классификации, установления аналогий и причинно-следственных связей, построения рассуждений, отнесения к известным понятиям;

- овладение базовыми предметными и межпредметными понятиями.

*Регулятивные:*

- 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.

*Коммуникативные:*

- составление текстов в устной и письменной формах;

- готовность слушать собеседника и вести диалог;

- готовность признавать возможность существования различных точек зрения и права каждого иметь свою;

- умение излагать своё мнение, аргументировать свою точку зрения и давать оценку событий;

- определение общей цели и путей её достижения; умение договариваться о распределении функций и ролей в совместной деятельности, осуществлять взаимный контроль в совместной деятельности, адекватно оценивать собственное поведение и поведение окружающих.

**Предметные планируемые результаты**

- 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; понимание и правильное использование экономических терминов;

- освоение приёмов работы с экономической информацией, её осмысление; проведение простых финансовых расчётов.

- приобретение знаний и опыта применения полученных знаний и умений для 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;

- развитие способностей, обучающихся делать необходимые выводы и давать обоснованные оценки экономических ситуаций, определение элементарных проблем в области семейных финансов и нахождение путей их решения;

- развитие кругозора в области экономической жизни общества и формирование познавательного интереса к изучению общественных дисциплин.

**Система оценки достижения планируемых результатов**

Критерии сформированности метапредметных планируемых результатов являются три блока универсальных действий:

- Регулятивные;

- Познавательные, в том числе смысловое чтение, формирование ИКТ-компетентности обучающихся, формирование экологического мышления;

- Коммуникативные.

Инструментарий оценки метапредметных результатов строиться на межпредметной основе. На финансовой грамотности: индивидуально-групповой проект – оценка регулятивных, коммуникативных универсальных учебных действий, а также частично познавательных. Индивидуально-групповой проект используется в рамках текущего контроля успеваемости и распределяется в течении года.

Оценка предметных результатов представляет собой оценку достижения обучающимися планируемых результатов по отдельным предметам, представленным в учебном плане. Для осуществления текущего контроля успеваемости по учебным предметам используются разнообразные методы и формы, взаимно дополняющие друг друга: письменный тест, практическая работа, самостоятельная работа.

Промежуточная аттестация в форме защиты проекта.

Для текущего контроля в 8 классах применяются следующие формы: контрольное тестирование, лабораторно-практическая работа.

**Организация проектной деятельности учащихся**

Проектно-исследовательская деятельность учащихся является неотъемлемой частью учебного процесса. В основе проектно-исследовательской деятельности обучающихся лежит системно-деятельностный подход, как принцип организации образовательного процесса при реализации федеральных государственных образовательных стандартов.

**СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОГО ПРЕДМЕТА**

**Раздел 1. Управление денежными средствами семьи**

**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**

**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**

**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**

**Базовые понятия и знания:** Банк; коммерческий банк; Центральный банк; бизнес; бизнес-план; 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 создании 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**

**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.

**ТЕМАТИЧЕСКОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ**

**8 класс**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ***№ п/п*** | **Наименование разделов и тем** | **Количество часов** |
| **Раздел 1** | **Управление денежными средствами семьи** | **13** |
|  | Происхождение денег | 3 |
|  | Источники денежных средств | 3 |
|  | Контроль семейных расходов | 3 |
|  | Построение семейного бюджета | 3 |
|  | Проектная работа, контроль | 1 |
| **Раздел 2** | **Способы повышения семейного благосостояния** | **8** |
|  | Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций | 2 |
|  | Финансовое планирование, как способ повышения благосостояния | 4 |
|  | Защита проектной работы | 2 |
| **Раздел 3** | **Риски в мире денег** | **13** |
|  | Особые жизненные ситуации и как с ними справиться | 4 |
|  | Риски в мире денег | 3 |
|  | Что такое финансовые пирамиды | 2 |
|  | Проектная работа, контроль | 3 |
|  | Повторение курса | 1 |
| **ИТОГО:** | | **34** |

**КАЛЕНДАРНО-ТЕМАТИЧЕСКОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ**

**8 класс**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Название темы, раздела** | **Кол-во часов** | **Дата** | | **Контроль** |
| **план** | **факт** |
| **8 класс (34ч)** | | | | | |
| **Управление денежными средствами семьи (13ч)** | | | | | |
| **Происхождение денег (3ч)** | | | | | |
| 1 | Деньги: что это такое? | 1 |  |  | Текущий контроль |
| 2-3 | Что может происходить с деньгами и как это влияет на финансы нашей семьи | 2 |  |  | Текущий контроль |
| **Источники денежных средств (3ч)** | | | | | |
| 4 | Какие бывают источники доходов | 1 |  |  | Текущий контроль  Текущий контроль |
| 5-6 | От чего зависят личные и семейные доходы | 2 |  |  |
| **Контроль семейных расходов (3ч)** | | | | | |
| 7-8-9 | Как контролировать семейные расходы | 3 |  |  | Текущий контроль |
| **Построение семейного бюджета (3ч)** | | | | | |
| 10 | Что такое семейный бюджет и как его построить | 1 |  |  | Текущий контроль |
| 11-12 | Как оптимизировать семейный бюджет | 2 |  |  | Текущий контроль  Контрольная работа по разделу 1. |
| **Осуществление проектной работы, проведение контроля (1ч)** | | | | | |
| 13 | Защита проекта по разделу «Управление денежными средствами семьи» | 1 |  |  | Защита проекта  Финансовая викторина по разделу 1. |
| **Способы повышения семейного благосостояния (8ч)** | | | | | |
| **Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций (2ч)** | | | | | |
| 14 | Для чего нужны финансовые организации | 1 |  |  | Текущий контроль |
| 15 | Как увеличить семейные доходы с использованием финансовых организаций | 1 |  |  | Текущий контроль |
| **Финансовое планирование, как способ повышения благосостояния (4ч)** | | | | | |
| 16-17 | Для чего нужно осуществлять финансовое планирование | 2 |  |  | Текущий контроль |
| 18-19 | Как осуществлять финансовое планирование на разных жизненных этапах | 2 |  |  | Текущий контроль  Контрольная работа по разделу 2. |
| **Осуществление проектной работы, проведение контроля (2ч)** | | | | | |
| 20-21 | Защита проекта по разделу «Способы повышения семейного благосостояния» | 2 |  |  | Защита проекта  Финансовая викторина по разделу 2. |
| **Риски в мире денег (13ч)** | | | | | |
| **Особые жизненные ситуации и как с ними справиться (4ч)** | | | | | |
| 22-23 | ОЖС: рождение ребенка, потеря кормильца, болезнь, потеря работы | 2 |  |  | Текущий контроль |
| 24-25 | Чем поможет страхование | 2 |  |  | Текущий контроль |
| **Риски в мире денег (3ч)** | | | | | |
| 26-27-28 | Какие бывают финансовые риски | 3 |  |  | Текущий контроль |
| 29-30 | Что такое финансовые пирамиды | 2 |  |  | Текущий контроль  Контрольная работа по разделу 3. |
| 31-32-33 | Защита проекта по разделу «Риски в мире денег» | 3 |  |  | Защита проекта |
| 34 | Повторение пройденного материала за курс 8 класса | 1 |  |  | Финансовая викторина |

***Приложение № 1***

Темы проектов для учащихся

|  |  |
| --- | --- |
| 1. | «Учимся финансовой грамотности на успехах и ошибках литературных героев» |
| 2. | «Мой первый бизнес-проект» |
| 3. | «Денежные реформы в истории России» |
| 4. | «СМС-мошенничества» |
| 5. | «Финансовые пирамиды» |
| 6. | «Карманные деньги» |
| 7. | «Памятные монеты России» |
| 8. | «Самые необычные налоги мира» |
| 9. | «Стиль банковского сотрудника» |
| 10. | «Банковский этикет» |
| 11. | «Способы защиты российской банкноты» |
| 12. | «Киберугрозы в банковской сфере» |
| 13. | «10 новых профессий в финансовой сфере» |
| 14. | «Самые дорогие монеты мира» |
| 15. | «Города России на банкнотах разного достоинства» |
| 16. | «Деньги в Древней Руси» |
| 17. | «Самые известные финансовые мошенники в истории» |
| 18. | «Самые необычные деньги в мире» |
| 19. | «Формирование имиджа банка» |
| 20. | «Достопримечательности на купюрах» |
| 21. | «В мире профессий: Финансовый директор |
| 22. | «Банковский этикет» |
| 23. | «Стиль банковского сотрудника» |
| 44. | «Денежная роль золота в истории человечества» |
| 46. | «История бумажных денег в Царской России» |
| 49. | «История благотворительности в России» |

**Учебно-методическиематериалыдляучителя**

1. URL:https://вашифинансы.рфраздел«Библиотека».
2. URL: https://fincult.раздел«Преподавание».
3. URL: https://fmc.hse.ru/ — сайт Федерального методического центраНациональногоисследовательскогоуниверситета«Высшаяшколаэкономики».
4. URL: [http://edu.pacc.ru](http://edu.pacc.ru/)— образовательные проекты по финансовой грамотности компании ПАКК.
5. URL: <http://questigra.ru/finquest>