Пояснительная записка

Рабочая программа «Основы финансовой грамотности» разработана в соответствии с основными положениями Федерального государственного образовательного стандарта основного общего образования и требованиями к планируемым результатам основного общего образования по финансовой грамотности. Ключевой целью программы является развитие компетенций финансовой грамотности детей среднего школьного возраста,  формирование базовых знаний и умений в сфере финансовых отношений, способствующих обеспечению личной финансовой безопасности.
Программа позволяет получить представление о задачах, содержании, общей стратегии обучения, воспитания и развития учащихся средствами данного учебного предмета. Конкретизировано содержание предметных тем образовательного стандарта, указано распределение учебных часов по разделам курса и учтена последовательность изучения тем и разделов учебного предмета с учетом межпредметных и внутрипредметных связей, логики учебного процесса, возрастных особенностей учащихся. Она  содействует сохранению единого образовательного пространства, не сковывая творческой инициативы учителя, предоставляет широкие возможности для реализации различных подходов к построению учебного курса с учетом индивидуальных способностей и потребностей учащихся, материальной базы образовательных учреждений, местных социально-экономических условий.
***Изучение данного курса направлено на достижение следующих целей:***
• ***освоение*** финансовых знаний, основ финансовой культуры ведения личного бюджета, умений необходимых для поиска и использования финансовой информации, проектирования и создания личного финансового плана;
• ***овладение***умениями и навыками разумного финансового поведения при принятии обоснованных решений по отношению к личным финансам и повышения эффективности защиты прав как потребителей финансовых услуг;
• ***развитие*** познавательных интересов, финансово-экономического образа мышления, интеллектуальных, творческих, коммуникативных и организаторских способностей;
• ***воспитание*** трудолюбия, бережливости, аккуратности, целеустремленности, предприимчивости, ответственности за экономические и финансовые решения; уважения к труду и предпринимательской деятельности.
***Задачи изучения курса:***
- формирование базовых знаний о личных и семейных доходах и расходах, об общих принципах управления доходами и расходами, свойствах и функциях денег, о сбережениях,  об общих принципах кредитования и инвестирования, о предпринимательстве, возможных рисках, страховании, рекламе и защите прав потребителей;
- формирование у обучающихся установки на необходимость вести учет доходов и расходов, навыков планирования личного и семейного бюджетов и их значимости;
- формирование понимания необходимости долгосрочного финансового планирования, установки на необходимость аккумулировать сбережения, навыков управления сбережениями;
- формирования навыков оценивать свою кредитоспособность, умения долгосрочного инвестирования;
- формирование навыков составления бизнес - плана для обеспечения продуманности действий в будущем;
- обучение основным расчетам экономических показателей: прибыли, издержек.
***Общая характеристика учебного предмета.***
Программа «Основы финансовой грамотности» предназначена для проведения занятий по внеурочной деятельности и направлена на:
– создание условий для развития финансовой грамотности ребенка;
– развитие мотивации к познанию и развитию критического мышления;
– обеспечение эмоционального благополучия ребенка;
– приобщение детей к современным общечеловеческим ценностям;
– профилактику асоциального поведения;
– создание условий для социального, культурного и профессионального самоопределения, творческой самореализации личности ребенка, ее интеграции в систему мировой и отечественной культур;
– интеллектуальное и духовное развития личности ребенка;
– укрепление психического и физического здоровья.
Содержанием  программы  по  «Основам финансовой грамотности» предусматривается изучение материала по следующим модулям:  «История развития хозяйственной деятельности человека»,  «Бюджет семьи»,  «Основы потребительской культуры», «Основы предпринимательства», «Финансовые организации и основы финансовой безопасности».
Каждый раздел программы включает в себя основные теоретические сведения, практические работы, деловые игры. При этом предполагается, что изучение материала программы, связанного с практическими работами, должно предваряться необходимым минимумом теоретических сведений.
Программой предусмотрено выполнение обучающимися творческих и проектных работ. Соответствующая тема по учебному плану программы предлагается в конце каждого года обучения. Однако методически возможно построение годового учебного плана занятий с введением творческой, проектной деятельности с начала или середины учебного года.
***Основные принципы обучения, предусмотренные программой:***
- метапредметность -  освоение универсальных способов действий, с помощью которых учащийся сможет сам добывать необходимую информацию;
- наглядность – объяснение материала сопровождается демонстрацией наглядных пособий, рисунков, таблиц;
- системность – проведение занятий в определенной последовательности и системе;
- гуманизация воспитательного процесса – построение занятий с учетом знаний, умений и навыков учащихся, их психологических возможностей и способностей.
***Педагогические технологии.***
Программа ориентирована на сотрудничество педагога с воспитанниками, на создание ситуации успешности, поддержки, взаимопомощи в преодолении трудностей.
***Учебный план.***
Общий учебный план программы рассчитан на 85 часов занятий, по 17 часов за каждый год обучения с 5 – 9 классы.
***Результаты освоения курса.***
***Личностные результаты*** изучения курса «Основы финансовой грамотности»:
• осознание себя как члена семьи, общества и государства: участие в обсуждении финансовых проблем семьи, принятии решений о семейном бюджете;
• овладение начальными навыками адаптации в мире финансовых отношений: сопоставление доходов и расходов, простые вычисления в области семейных финансов;
• развитие самостоятельности и осознание личной ответственности за свои поступки: планирование собственного бюджета и сбережений, понимание финансового положения семьи;
• развитие навыков сотрудничества с взрослыми и сверстниками в разных игровых и реальных экономических ситуациях.
***Метапредметные результаты***изучения курса «Основы финансовой грамотности»:
***Познавательные:***
• освоение способов решения проблем творческого и поискового характера: работа над проектами и исследованиями;
• использование различных способов поиска, сбора, обработки, анализа и представления информации: поиск информации в Интернете, проведение простых опросов, построение таблиц, схем и диаграмм;
• овладение логическими действиями сравнения, 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 в проектной и исследовательской деятельности;
• составление простых планов с помощью учителя;
• проявление познавательной и творческой инициативы;
• оценка правильности выполнения действий: знакомство с критериями оценивания, 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;
• излагать своё мнение и аргументировать свою точку зрения и оценку событий;
• умение договариваться о распределении функций и ролей в совместной деятельности, осуществлять взаимный контроль, адекватно оценивать собственное поведение и поведение окружающих.
***Предметные результаты*** изучения курса «Основ финансовой грамотности»:
• понимание и правильное использование экономических терминов;
• представление о роли денег в семье и обществе;
• умение характеризовать виды и функции денег;
• знание источников доходов и направлений расходов семьи;
• умение рассчитывать доходы и расходы и составлять простой семейный бюджет;
• определение элементарных проблем в области семейных финансов и путей их решения;
• проведение элементарных финансовых расчётов.
***Формы учебной деятельности.***
1. ***Финансовый анализ***, является обязательной составной частью каждого из разделов программы. Школьный финансовый анализ может проводиться:
- для всестороннего и детального изучения на основе всех имеющихся источников информации проблемы;
- для оценки состояния экономики данного объекта, а также его текущей хозяйственной деятельности.
2. ***Учебная дискуссия***:
- обмен взглядами по конкретной проблеме;
- упорядочивание и закрепление материала;
- определение уровня подготовки обучающихся и индивидуальных
особенностей характера, мышления, темперамента;
3. ***Деловые игры:***
- освоение типичных экономических ролей через участие в обучающих тренингах и играх, моделирующих ситуации реальной жизни.
4. Использование ***проблемных методов обучения***: проблемное изложение, частично-поисковый метод, исследование, проект:
- развитие творческого и теоретического мышления у обучающихся;
- активация их познавательной активности;
5. ***Встречи*** со специалистами финансовых организаций и институтов;

|  |  |
| --- | --- |
|  ***Подразделы и темы*** |  ***Количество учебных часов*** |
| ***Финансовые организации и основы финансовой безопасности.*** |  ***34*** |
| Введение. | 2 |
| Сбережение. | 2 |
| Банки. История развития. | 2 |
| Банковские продукты. | 2 |
| Кредитование. | 2 |
| Виды кредитов. | 2 |
| Микрофинансовые организации. | 2 |
| Инфляция. Причины и последствия. | 2 |
| Основные принципы инвестирования. | 2 |
| Инвестирование в акции. | 2 |
| Инвестирование в золото. | 2 |
| Биржа. Функции биржи. | 2 |
| Страхование. | 2 |
| Мошенничество на финансовых рынках. | 2 |
| Моя профессия – финансист. | 2 |
| Защита прав потребителей финансовых услуг. | 2 |
| Итоговое занятие. | 2 |

***Финансовые организации и основы финансовой безопасности (34 часа).***
***Введение.***
Знакомство с курсом. Разнообразие финансовых организаций.
***Сбережение.***
Знакомство с понятием «сбережения», виды сбережений, роль сбережений на жизнедеятельность граждан. Формы сбережений. Риски.
***Банки. История развития.***
Что такое банк? Центральный банк. Цели и функции Центрального банка. Баланс Центрального банка. Учетная ставка Центрального банка (ставка рефинансирования). Собственность на активы Центрального банка и его статус.
Коммерческие банки. Роль банков в рыночной экономике. Пассивные и активные операции банков. Баланс коммерческого банка. Пассивы и активы коммерческого банка. Норма обязательных резервов банка. Доходы и расходы банка и банковская прибыль.
***Банковские продукты.***
Денежные переводы. Счета и вклады. Кредитные продукты (с акцентом на рисках при чрезмерном увлечении кредитами).  Инвестиционные продукты.  Безналичные переводы и платежи, способы их осуществления. Электронные деньги.
***Кредитование.***
Принципы функционирования банка. Источники денег для выдачи кредитов, их стоимость. Кому банки выдают кредиты (анализ заемщика банком, допустимая долговая нагрузка).В каких случаях целесообразно брать кредит. Анализ последствий использования кредита при помощи личного финансового плана. Затраты по кредиту помимо процентной ставки. Отличие банка от микрофинансовых организаций и кредитно-потребительских кооперативов. Стоимость кредитования в МФО и КПК. Ответственность заемщика перед банком. Проблемы, возникающие при задержке платежей по кредиту и в случае невозврата кредита. Кредитная история.
***Виды кредитов.***
Виды кредитов и их свойства. Кредиты без залога. Автокредиты и ипотека. Затраты по кредиту помимо процентной ставки.
***Микрофинансовые организации.***
Законы и нормативные документы, регулирующие микрофинансовую деятельность.  Основные понятия, связанные с микрофинансовой деятельностью. Роль микрофинансирования во всем мире и в России. Социальная значимость микрофинансирования.  Процесс выдачи займа микрофинансовыми организациями физическим лицам, индивидуальным предпринимателям и компаниям (юридическим лицам). Что такое кредитная история заемщика. На что нужно обратить внимание, заемщику в момент принятия решения о получении займа в микрофинансовой организации. Как формируется стоимость займа. Регулирование и надзор за микрофинансовыми организациями.
***Инфляция. Причины и последствия.***
Определение инфляции, ее измерение. Причины инфляции, ее формы. Избыточный спрос. Рост издержек производства. Инфляционные ожидания. Нормальная (естественная) инфляция. Умеренная инфляция. Галопирующая инфляция. Гиперинфляция. Различия во влиянии отдельных форм инфляции на экономику и положение населения. Последствия инфляции для различных социальных групп населения. Социальные последствия непредсказуемости инфляции.
***Основные принципы инвестирования.***
Зачем нужны инвестиции. Инфляция, финансовое и инвестиционное планирование. Планирование финансовой независимости. Основные понятия: доходность, риск, ликвидность. Основной акцент следует сделать на рисках инвестирования. Финансовая математика: расчет доходности, простые и сложные проценты. Основные типы активов: активы с фиксированным доходом, бизнес активы, товарные активы. Банковские депозиты. Система страхования вкладов.  Рынок ценных бумаг. Облигации и акции. Реальные риски и доходности на каждом сегменте рынка. Коллективные инвестиции: ПИФы, преимущества и недостатки. Золото и недвижимость: доходность и риски. Важность внимательного изучения договоров с финансовыми компаниями.
***Инвестирование в акции.***
Зачем нужно инвестировать деньги. Основные виды инвестиционных активов: активы с фиксированным доходом, бизнес активы, товарные активы. Что такое акции, отличие акций от других видов активов: риски и доходность. Составление портфеля, диверсификация.
Управление рисками. Психология торговли акциями. Разумные ожидания по доходности и рискам в разных сегментах рынка акций. Желательные сроки инвестирования.
***Инвестирование в золото.***
Краткая история использования золота в качестве инвестиционного актива — от золотых монет в обращении до сегодняшнего времени. Динамика цен на золото. Факторы, влияющие на цену золота.  Риски инвестирования в золото (на примере исторических данных о динамике цен на золото).
Способы инвестирования в золото с описанием плюсов и минусов каждого варианта. Ситуации, когда инвестиции в золото наиболее эффективны (кризисы, экономическая нестабильность, инфляция).
***Биржа. Функции биржи.***
Какие функции выполняет финансовый рынок в экономике. Что такое биржа и можно ли без нее обойтись. Ценовой ориентир по стандартным товарам и активам.  Инвестирование через биржу.
Отличие биржевых торгов от рынка форекс (особенно от «серого» рынка форекс) и от букмейкерских контор. Право собственности на купленные активы.  Оценка стоимости компании на основании биржевой информации. Капитализация компании.
***Страхование.***
Что такое страхование, как оно работает. Договор страхования (полис). Основные понятия, встречающиеся в договоре страхования, существенные условия. Что такое страховой риск, страховое событие и страховой случай. Откуда берется цена страховки (понятие страхового тарифа).
Обязательное и добровольное страхование (ориентация на страхование физических лиц).Помощники: страховые агенты и страховые брокеры.
***Мошенничество на финансовых рынках.***
Мошенничество с пластиковыми картами. Мошенничество с кредитами. Финансовые пирамиды.  Как избежать мошенничества.