

«Согласовано»

Заместитель директора

по ВР



Н.П.Парфентьева

28. 08 2020 г.

«Утверждено»

Директор

МОУ ИРМО «Мамоновская СОШ»



Н.В. Полякова

28. 08 2020 г.

Рабочая программа

По курсу дополнительного образования

Я управляю личными финансами

для 9 класса

Педагога дополнительного образования Харчева А.А.

Ф.И.О. учителя

2020/2021 учебный год

1. Пояснительная записка.

1.1. Введение.

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 взрослым и нашим детям явно недостаточно тех финансовых знаний, которыми мы располагаем. Поэтому, если мы сегодня воспитаем наших детей финансово грамотными, значит, завтра мы получим добросовестных налогоплательщиков, ответственных заемщиков, грамотных вкладчиков.

Отличительной особенностью программы является то, что он 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 согласно ФГОС последнего поколения.

Обучение основам финансовой грамотности в школе является **актуальным**, так как создает условия для развития личности подростка, мотивации к обучению, для формирования социального и профессионального самоопределения, экономической компетенции, а также является профилактикой асоциального поведения. Именно овладение основами финансовой грамотности поможет учащимся применить полученные знания в жизни и успешно социализироваться в обществе.

Обеспечивая выполнение Федеральных государственных образовательных стандартов нового поколения и доступность качественного образования для учащихся всех категорий, данный курс создаёт условия для получения дополнительного экономического образования, в том числе его прикладных аспектов – финансовой грамотности, основ потребительских знаний в 8-9 классах.

Содержание программы существенно расширяет и дополняет знания старшеклассников об управлении семейным бюджетом и личными финансами, функционировании фондового рынка и банковской системы. Выполнение творческих работ, практических заданий и итогового проекта позволит подросткам приобрести опыт принятия экономических решений в области управления личными финансами, применить полученные знания в реальной жизни.

Новизна данной программы основана на комплексном подходе к подготовке молодого человека новой формации, умеющего жить в современных социально – экономических условиях: компетентного, мобильного, с высокой финансовой культурой и культурой делового общения, готового к принятию грамотных финансовых решений, умеющего эффективно взаимодействовать с финансовыми институтами и деловыми партнерами. Она ориентирует на

формирование ответственности у подростков за финансовые решения с учетом личной безопасности и благополучия.

Программа составлена в соответствии с УМК Егоровой М.В., Желнович М.В., Захарова Е.Ю. и др. «**Основы управления личными финансами**», а также в соответствии со следующими документами:

1. Федеральный закон от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации».

2. Проект Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». Информация о Проекте представлена на официальном сайте Минфина России: <http://www.minfin.ru/ru/om/fingram/>

3. Концепция Национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации.
<http://www.misbfm.ru/node/11143>.

4. Стратегия развития финансового рынка российской федерации на период до 2020 года <http://www.ipnpou.ru/lenta.php?idarticle=005586>.

1.2. Цели и задачи обучения, воспитания и развития обучающихся по социально – экономическому направлению.

Программа способствует самоопределению личности учащегося, как в профессиональном, так и личностном развитии. Ее содержание формирует необходимую информационную базу о планировании и управлении личным и семейным бюджетом, о финансовых институтах и финансовых продуктах.

Целями программы являются:

- ✓ формирование рационального ответственного поведения, финансовой культуры и повышение грамотности обучающихся;
- ✓ формирование готовности принимать ответственные и обоснованные решения в области управления личными финансами, способности реализовывать эти решения;
- ✓ воспитание финансово грамотного молодого поколения.

Задачи программы:

Воспитательные:

- ✓ сформировать адекватное представление о деньгах как средстве достижения важных жизненных целей и ограниченном социальном ресурсе;
- ✓ сформировать навыки рационального финансового поведения;
- ✓ воспитать чувство личной ответственности за принимаемые финансово-экономические решения.

Развивающие:

- ✓ развивать основы финансовой культуры и индивидуальный стиль экономического поведения, навыки деловой этики;
- ✓ развивать навыки поиска необходимой информации, ее систематизации и критического осмысления.

Обучающие:

- ✓ овладеть системой знаний о финансовых институтах и инструментах управления личными финансами;
- ✓ сформировать систему знаний, умений, навыков по планированию и контролю личного/семейного бюджета;
- ✓ сформировать начальные навыки построения древа целей, личного финансового плана и плана финансовой защиты.

1.3. Особенности реализации дополнительной общеразвивающей программы: форма, режим и место проведения занятий, виды деятельности.

В каждой группе проводится два занятия в неделю по одному учебному часу. Предусмотрена классно – урочная форма занятий на базе школы. Наполняемость групп 12 -15 человек.

Для достижения поставленных целей и с учетом вышесказанного в основе организации занятий лежат, прежде всего, педагогические технологии, основанные на сотрудничестве и сотворчестве участников образовательного процесса, критическом анализе полученной информации различного типа, деятельностные технологии, проектная и исследовательская деятельность, игровая технология.

На занятиях учащиеся занимаются различными видами познавательной деятельности, учатся творчески мыслить и решать практико-ориентированные экономические задачи.

Методы обучения реализуются в следующих формах работы:

- Игры.
- Творческие и исследовательские задания.
- Использование технических средств обучения, ресурсов интернета.
- Работа с источниками экономической информации.
- Интерактивные технологии.
- Индивидуальный проект.

Основной формой обучения является индивидуально - групповая работа.

Настоящая программа предназначена для 8 - 9 классов.

Рабочая программа рассчитана на 68 часов (2 часа в неделю)

2. Планируемые результаты освоения обучающимися дополнительной общеразвивающей программы.

В начале учебного года проводится «входная» диагностика, результаты которой фиксируются и сравниваются с результатами последующих – в середине и конце учебного года. Благодаря наблюдению и анализу входной, промежуточной и итоговой диагностик можно проследить рост или спад уровня финансовой грамотности учащихся.

Структура и содержание курса предполагают, что учащиеся должны овладеть практическими навыками планирования и оценки собственных экономических действий в сфере управления семейным бюджетом, личными финансами.

Итогом и основным результатом обучения станет индивидуальный проект «Личный финансовый план», при публичной презентации которого выпускники

программы покажут степень готовности принимать решения в области управления личными финансами, основанные на анализе собственных целей и возможностей, текущей и прогнозируемой экономической ситуации, доступных финансовых инструментов.

При выполнении и презентации «Личного финансового плана» учащиеся должны продемонстрировать общие проектные умения: планировать и осуществлять проектную деятельность; определять приоритеты целей с учетом ценностей и жизненных планов; самостоятельно реализовывать, контролировать и осуществлять коррекцию своей деятельности на основе предварительного планирования; использовать доступные ресурсы для достижения целей; применять все необходимое многообразие информации и полученных в результате обучения знаний, умений и компетенций для целеполагания, планирования и выполнения индивидуального проекта.

Планируемые результаты обучения

Предметные результаты изучения данного курса – приобретение школьниками компетенций в области финансовой грамотности, которые имеют большое значение для последующей интеграции личности в современную банковскую и финансовую среды. Кроме того, изучение курса позволит учащимся сформировать навыки принятия грамотных и обоснованных финансовых решений, что в конечном итоге поможет им добиться финансовой самостоятельности и успешности в бизнесе.

Метапредметные результаты – развитие аналитических способностей, навыков принятия решений на основе сравнительного анализа сберегательных альтернатив, планирования и прогнозирования будущих доходов и расходов личного бюджета, навыков менеджмента.

Личностными результатами изучения курса следует считать воспитание мотивации к труду, стремления строить свое будущее на основе целеполагания и планирования, ответственности за настоящее и будущее собственное финансовое благополучие, благополучие своей семьи и государства.

Таким образом, программа способствует самоопределению учащихся в жизни, что повышает их социальную и личностную значимость, и является актуальным как с точки зрения подготовки квалифицированных кадров, так и для личностного развития ученика.

3. Формы аттестации.

Для оценки результативности учебных занятий, проводимых по дополнительной общеразвивающей программе «Я управляю личными финансами» применяются следующие виды контроля:

Входной контроль – проводится в начале учебного года с целью выявления первоначального уровня финансовой грамотности обучающихся.

Текущий контроль - осуществляется в конце каждого занятия для выявления уровня освоения материала, формы контроля: опрос, наблюдение, беседа, выполнение упражнений, тестирование.

Итоговый контроль – проводится в конце учебного года (май). Формой промежуточного контроля являются выполненные практические задания, презентации, проекты обучающихся по изученным темам.

Контроль знаний, умений и навыков обучающихся обеспечивает оперативное управление учебным процессом и выполняет обучающую, проверочную, воспитательную и корректирующую функции.

Формы аттестации

1. Тестовые, контрольные задания.
2. Учебные задачи.
3. Анкетирование.
4. Индивидуальная беседа.
5. Деловые игры.
6. Презентации.
7. Индивидуальный и групповой проекты.
8. Зачетная работа.

4. Календарный учебный график.

Продолжительность учебного года

Начало учебного года – 01.09. 2018 г.

Начало учебных занятий – 03.09.2018 г.

Продолжительность учебного года – 35 недель

Конец учебного года – 29.05.2019 г.

Этапы образовательного процесса	
Продолжительность учебного года	35 недель
Входной контроль	01.10.2018г. – 08.10.2018г.
Промежуточный контроль	17.12.2018 г.- 24.12.2018 г.
Итоговый контроль	20.05.2019 г. – 27.05.2019г.
Каникулы летние	30.05.2019г. – 31.08.2019г.

Режим занятий

Занятия проводятся по расписанию, утвержденному директором МОУ ИРМО «Мамоновская СОШ»

Продолжительность занятий: 40 мин., перерыв для отдыха детей между каждым занятием 10-15 минут.

(СанПиН 2.4.4.1251-03 - санитарно-эпидемиологические требования к учреждениям дополнительного образования детей).

5. Учебно – тематический план.

Программа курса включает в себя 5 тем, 27 подразделов, 115 практических заданий, итоговый проект.

Тема 1	Введение. Люди и деньги.	6 часов
Тема 2	Основы семейной экономики. Бюджет семьи.	10 часов
Тема 3	Личные финансы	8 часов
Тема 4	Семейное предпринимательство	5 часов
Тема 5	Построение личного финансового плана. Итоговый проект	5 часов
Итого		34 часов

6. Содержание программы.

Тема 1. Введение. Люди и деньги (6 часов). Что такое деньги и как они возникли. Виды денег. Функции денег. Современные деньги РФ. Роль Центрального Банка в экономике страны и его функции. Наличные и безналичные деньги. Преимущества и недостатки. Роль денег в экономике страны. Как выбирать коммерческие банки. Учимся грамотному обращению с деньгами. Изучаем алгоритм действий при обнаружении фальшивых купюр. Изучаем купюры и их защиту на сайте Банка России. Изучаем валюту других стран. Как можно поменять одни валюты на другие. Можно ли научиться управлять деньгами. Субъекты и объекты управления. Результат управления. Пошаговый метод достижения целей. Законы благополучия и благосостояния. Выбираем личную финансовую стратегию. Анализируем расходы своей семьи.

Тема 2. Основы семейной экономики. Бюджет семьи (10 часов). Что такое личный семейный бюджет и почему его надо планировать. Основные шаги в построении личного/семейного бюджета. Источники доходов личного/семейного дохода. Трудовая деятельность – основной источник доходов. Трудовое законодательство. Основные статьи расходов личного/семейного бюджета семьи. Рациональное экономическое поведение семьи. Пенсионное обеспечение. Пенсионная система РФ. Пенсионная реформа. Личные налоги. Оптимизация налогового бремени. Личный финансовый план. Этапы построения ЛФП. Личный финансовый план. Этапы построения ЛФП. План финансовой защиты.

Тема 3. Личные финансы (8 часов). Движение финансовых потоков. Финансовые институты и инструменты, доходность, надежность, ликвидность различных финансовых инструментов. Элементы финансовой системы современного общества. Банки. Банковский депозит. Характеристики банковских депозитов. Капитализация. Инвестирование. Стратегии инвестиций. Распространенные ошибки при инвестировании. Фондовый рынок. Особенности работы фондовых рынков. Ценные бумаги. Основные виды ценных бумаг. Паевые инвестиционные фонды. Способы увеличения пенсий. Управляющие компании и негосударственные пенсионные фонды. Страхование. Виды страхования. Выбор страховой компании. Альтернативные виды инвестирования. Инвестирование в

недвижимость. Понятие валютного и рыночного рисков. Способы защиты от рисков.

Тема 4. Семейное предпринимательство. (5 часов). Предпринимательство и бизнес как одно из средств реализации своих жизненных планов. Правовые основы предпринимательства. Преимущества и недостатки в организации собственного дела. Источники финансирования для организации собственного дела.

Тема 5. Построение личного финансового плана. Итоговый проект.

(5 часов). Постановка и уточнение целей. Составление и корректировка личного финансового плана. Защита и обсуждение личных финансовых планов.

7. Техника безопасности на занятиях социально - экономической направленности.

Требования к технике безопасности соответствуют требованиям организации образовательного процесса в соответствии с САНиПинами. 8.

8.Список используемой литературы.

- Кириллов К.В., Обердерфер Д.Я. Как стать миллионером на одну зарплату.- СПб.: ИК «Невский прспект», 2007.-2-е изд., доп. и перераб.- 224 с.
- Кириллов К.В., Обердерфер Д.Я. Как стать богатым в России, или чему не учат в российских школах.- СПб.: ИК «Невский прспект», 2007.-2-е изд., доп. и перераб.- 256 с.
- Кириллов К.В., Обердерфер Д.Я. Разбогатеть, сохранить, преумножить. Практический курс для россиян. – СПб.: ИК «Невский прспект»; Вектор, 2007.- 192 с.
- Кириллов К.В., Обердерфер Д.Я. Как сделать бизнес в России и не прогореть. – СПб.: «Невский прспект»; Вектор, 2008.- 256 с.
- Кириллов К.В., Обердерфер Д.Я. Как сколотить капитал в России: руководство для гениев и не только.–М.: АСТ; СПб.: Сова, 2008.- 350 с.
- <http://www.nlu.ru>
- <http://www.investpark.ru>
- <http://www.cbr.ru>
- <http://www.ivr.ru>

Учебное пособие и литература для учителя:

- Повышение финансовой грамотности детей - основа семейного благополучия. Материалы для учителя.
- Липсиц И.В. Экономика. Базовый курс: Учебник для 10, 11 классов общеобразовательных учреждений – 4 изд. – М.: Вита-Пресс, 2004.

9.Календарно – тематический план.

№ п/п	Месяц	Раздел, тема занятия	Кол-во часов		
			Всего	Теория	Практика
		Тема 1. Введение. Люди и деньги.	6	1	5

1.	сентябрь	Что такое деньги и как они возникли.	1	1	
2.	сентябрь	Виды денег. Функции денег. Современные деньги РФ.	1		1
3.	сентябрь	Роль Центрального Банка в экономике страны и его функции. Роль денег в экономике страны	1		1
4.	сентябрь	Можно ли научиться управлять деньгами. Субъекты и объекты управления.	1		1
5.	октябрь	Результат управления. Пошаговый метод достижения целей.	1		1
6.	октябрь	Законы благополучия и благосостояния. Выбираем личную финансовую стратегию.	1		1
Тема 2. Основы семейной экономики. Бюджет семьи.			10	3	7
7.	октябрь	Что такое личный семейный бюджет? Основные шаги в построении личного/семейного бюджета	1	1	
8.	октябрь	Представление о бюджете как инструменте управления деньгами. Источники доходов личного/семейного дохода.	1		1
9.	ноябрь	Трудовая деятельность – основной источник доходов. Трудовое законодательство.	1	1	
10.	ноябрь	Виды трудовой деятельности. Риски при устройстве на работу.	1		1
11.	ноябрь	Основные статьи расходов личного/семейного бюджета семьи. Рациональное экономическое поведение семьи.	1		1
12.	декабрь	Пенсионное обеспечение. Пенсионная система РФ и ее	1		1

		реформа			
13.	декабрь	Доходы от активов	1		1
14.	декабрь	Планируем бюджет. Основные шаги в построении личного/семейного бюджета	1		1
15.	декабрь	Знакомство с Налоговым Кодексом. Личные налоги. Оптимизация налогового бремени.	1	1	
16.	декабрь	Подготовка к построению ЛФП. План финансовой защиты	1		1
Тема 3. Личные финансы.			8	3	5
17.	январь	Движение финансовых потоков	1	1	
18.	январь	Банки. Банковский депозит. Характеристики банковских депозитов. Капитализация	1		1
19.	январь	Инвестирование. Стратегии инвестиций. Распространенные ошибки при инвестировании.	1		1
20.	февраль	Знакомство с финансовыми институтами по инвестированию денег.	1	1	
21	февраль	Способы увеличения пенсий. Управляющие компании и негосударственные пенсионные фонды	1		1
22.	февраль	Страхование. Виды страхования. Выбор страховой компании.	1	1	
23	февраль	Альтернативные виды инвестирования	1		1
24	март	Управление рисками и план финансовой защиты.	1		1
Тема 4. Семейное предпринимательство			5	2	3
25	март	Предпринимательство и бизнес как одно из средств реализации своих жизненных планов.	2	1	
26	март	Правовые основы	1	1	

		предпринимательства.			
27	апрель	Преимущества и недостатки в организации собственного дела.	1		1
28	апрель	Источники финансирования для организации собственного дела.	1		1
29	апрель	Постановка и уточнение целей.	1		1
Тема 5. Построение ЛФП.			5	1	4
30	апрель	Получение навыков построения ЛФП.	1		1
31	апрель	Итоговый проект	1	1	2
32-34	май	Защита и обсуждение личных финансовых планов.	1		1

10.Оценочные и методические материалы.

- Систематизированные материалы наблюдений (оценочные листы, материалы и листы наблюдений и т.п.) за процессом овладения знаниями, умениями, навыками, компетенциями, предусмотренными образовательной программой;
- Материалы для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации учащихся, а именно: тесты, вопросы, задания, презентации, проекты.

Использование методик по постановке личных жизненных целей, финансовых целей, заполнение договора о будущем. Составление бюджета семьи: доходов и расходов. Авторская методика по составлению личного финансового плана.

Использование технологии «проектная задача» в рамках курса «Я управляю личными финансами» как условие повышения уровня финансовой грамотности учащихся.