

МУНИЦИПАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
«СРЕДНЯЯ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ШКОЛА № 21 С
УГЛУБЛЕННЫМ ИЗУЧЕНИЕМ ОТДЕЛЬНЫХ ПРЕДМЕТОВ»

ПРИНЯТА
Педагогическим советом
Протокол № 9
От 9 апреля 2021 г.

УТВЕРЖДЕНА
Приказом № 01-08/85
Директор МОУ «СОШ № 21»
_____ О.Ю. Иванова

Программа курса внеурочной деятельности
общеинтеллектуального направления

«Основы финансовой грамотности»

основное общее образование
(уровень образования)

Срок реализации: 1 год

Составитель (и): Гомба-Гонсалес Е.А., учитель истории и обществознания
Ф.И.О. учителя, составившего программу

1. Планируемые результаты освоения курса «Основы финансовой грамотности»

Личностные результаты изучения курса:

- сформированность у выпускника гражданской позиции как активного и ответственного члена российского общества, осознающего свои конституционные права и обязанности, уважающего закон и правопорядок, обладающего чувством собственного достоинства, осознанно принимающего традиционные национальные и общечеловеческие гуманистические и демократические ценности;
- сформированность основ саморазвития и самовоспитания в соответствии с общечеловеческими ценностями и идеалами гражданского общества; готовность и способность к самостоятельной, творческой и ответственной деятельности;
- готовность и способность выпускника к саморазвитию и личностному самоопределению; выявление и мотивация к раскрытию лидерских и предпринимательских качеств;
- готовность и способность к образованию, в том числе самообразованию, на протяжении всей жизни; сознательное отношение к непрерывному образованию как условию успешной профессиональной и общественной деятельности;
- ответственное отношение к созданию семьи на основе осознанного принятия ценностей семейной жизни;
- мотивация к труду, умение оценивать и аргументировать собственную точку зрения по финансовым проблемам, стремление строить свое будущее на основе целеполагания и планирования;
- осознание ответственности за настоящее и будущее собственное финансовое благополучие, благополучие своей семьи и государства.

Метапредметные результаты изучения курса

Метапредметные результаты включают три группы универсальных учебных действий: регулятивные, познавательные, коммуникативные.

1. Регулятивные универсальные учебные действия:

- умение самостоятельно определять цели своего обучения, ставить и формулировать для себя новые задачи в учебе и познавательной деятельности, развивать мотивы и интересы своей познавательной деятельности;
- умение самостоятельно планировать пути достижения личных финансовых целей, в том числе альтернативные, осознанно выбирать наиболее эффективные способы решения финансовых задач;
- умение соотносить свои действия с планируемыми результатами, осуществлять контроль своей деятельности в процессе достижения результата, определять способы действий в рамках предложенных условий и требований, корректировать свои действия в соответствии с изменяющейся ситуацией;

- формирование навыков принятия решений на основе сравнительного анализа финансовых альтернатив, планирования и прогнозирования будущих доходов и расходов личного бюджета, навыков самоанализа и самоменеджмента.

2. Познавательные универсальные учебные действия:

- умение определять понятия, создавать обобщения, устанавливать аналогии, классифицировать, самостоятельно выбирать основания и критерии для классификации, устанавливать причинно-следственные связи, строить логическое рассуждение, умозаключение (индуктивное, дедуктивное и по аналогии) и делать выводы на примере материалов данного курса;
- умение создавать, применять и преобразовывать знаки и символы, модели и схемы для решения задач данного курса;
- находить и приводить критические аргументы в отношении действий и суждений другого; спокойно и разумно относиться к критическим замечаниям в отношении собственного суждения, рассматривать их как ресурс собственного развития.

3. Коммуникативные универсальные учебные действия:

- осуществлять деловую коммуникацию как со сверстниками, так и со взрослыми (как внутри образовательной организации, так и за ее пределами), подбирать партнеров для деловой коммуникации исходя из соображений результативности взаимодействия, а не личных симпатий;
- формирование и развитие компетентности в области использования информационно-коммуникационных технологий (ИКТ-компетенции), навыков работы со статистической, фактической и аналитической финансовой информацией;
- координировать и выполнять работу в условиях реального, виртуального и комбинированного взаимодействия.

Предметные 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 учащихся 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.

2. Содержание курса внеурочной деятельности

Раздел 1 «Личное финансовое планирование» (6 часов)

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 в рамках внеурочной деятельности

- 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».

Раздел 2 «Депозит» (4 часа)

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 в рамках внеурочной деятельности

- 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».

Раздел 3 «Кредит» (5 часов)

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 в рамках внеурочной деятельности

- Практикум. «Заключаем 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».

Раздел 4 «Расчетно-кассовые операции» (3 часа)

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 в рамках внеурочной деятельности

- Практикум. «Заключаем договор о банковском обслуживании с помощью банковской карты. Формирование навыков безопасного поведения владельца банковской карты»;

- Мини-проект. «Безопасное использование интернет-банкинга и электронных денег».

Раздел 5 «Страхование» (4 часа)

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 в рамках внеурочной деятельности

- 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».

Раздел 6 «Инвестиции» (4 часа)

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 в рамках внеурочной деятельности

- 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».

Раздел 7 «Пенсии» (2 часа)

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 в рамках внеурочной деятельности

- Тренинг. Развитие навыков планирования и прогнозирования;

- Мини-исследование. «Сравнительный анализ доступных финансовых инструментов, используемых для формирования пенсионных накоплений».

Раздел 8 «Налоги» (2 часа)

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 в рамках внеурочной деятельности

- 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.

Раздел 9 «Пирамиды и финансовое мошенничество» (4 часа)

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 в рамках внеурочной деятельности

- Тренинг. Формирование навыков безопасного поведения потребителя на финансовом рынке.

Раздел 10 Защита проектов (1 час)

3. Тематическое планирование курса внеурочной деятельности

| № | Название темы | Формы организации | Виды деятельности | Кол-во часов |
|----------|--|--|--|---------------------|
| | Раздел 1 «Личное финансовое планирование» | Беседы, встречи с людьми, различных профессий, просмотр и обсуждение видеоматериала, экскурсии, поездки, конкурсы, выставки детских работ, коллективные творческие дела, праздники, викторины, творческие проекты, презентации, мастерские подарков, аукционы добрых дел, трудовые десанты, общественно полезные практики, социально значимые акции, социальные проекты. | Игровая, познавательная деятельность, проблемноценностное общение, художественное творчество, досугово – развлекательная деятельность, трудовая деятельность, социальная практика. | 6 |
| | Раздел 2 «Депозит» | | | 4 |
| | Раздел 3 «Кредит» | | | 5 |
| | Раздел 4 «Расчетно-кассовые операции» | | | 3 |
| | Раздел 5 «Страхование» | | | 4 |
| | Раздел 6 «Инвестиции» | | | 4 |
| | Раздел 7 «Пенсии» | | | 2 |
| | Раздел 8 «Налоги» | | | 2 |
| | Раздел 9 «Пирамиды и финансовое мошенничество» | | | 4 |
| | Раздел 10 Защита проектов | | | 1 |

Контрольный измерительный материал по курсу внеурочной деятельности «Основы финансовой грамотности» для 8-9 классов (проект)

Цели:

- воспитание и развитие ученика через его самостоятельную познавательную деятельность;
- развивать основы исследовательской деятельности, творческое мышление;
- формировать коммуникативные навыки.

Разработка проекта включает этапы:

1 этап: «Погружение» в проблему (выбор и осознание проблемы)

2 этап: Сбор и обработка информации

3 этап: Разработка собственного варианта решения проблемы:

- *актуальность и важность данной проблемы;
- *анализ разнообразной информации;
- *программа действий;
- *разработка варианта реализации своей программы.

4 этап: Реализация плана действий (проекта)

5 этап: Подготовка к защите проекта (учащиеся делятся на группы)

*оформляют портфолио

*готовят защиту

*разрабатывают презентацию и т. д.

6 этап: Презентация проекта (доклад – защита, инсценировка, электронная презентация, фотоотчёт)

7 этап: Рефлексия (самоанализ и самооценка проделанной работы, свои впечатления)

План реализации проекта

Исследовательский (сбор информации).

Аналитический (обработка информации). Проектная лаборатория (выбор формы представления проекта).

Представление проекта.

Критерии оценки проектной работы разрабатываются с учётом целей и задач проектной деятельности на данном этапе образования. Индивидуальный проект целесообразно оценивать по следующим критериям:

1. Способность к самостоятельному приобретению знаний и решению проблем, проявляющаяся в умении поставить проблему и выбрать адекватные способы её решения, включая поиск и обработку информации, формулировку выводов и/или обоснование и реализацию/апробацию принятого решения, обоснование и создание прогноза, модели, макета, объекта, творческого решения и т. п. Данный критерий в целом включает оценку сформированности познавательных учебных действий.

2. Сформированность предметных знаний и способов действий, проявляющаяся в умении раскрыть содержание работы, грамотно и обоснованно в соответствии с рассматриваемой проблемой/темой использовать имеющиеся знания и способы действий.

3. Сформированность регулятивных действий, проявляющаяся в умении самостоятельно планировать и управлять своей познавательной деятельностью во времени, использовать ресурсные возможности для достижения целей, осуществлять выбор конструктивных стратегий в трудных ситуациях.

4. Сформированность коммуникативных действий, проявляющаяся в умении ясно изложить и оформить выполненную работу, представить её результаты, аргументировано ответить на вопросы.

Результаты выполненного проекта могут быть описаны на основе интегрального (уровневого) подхода или на основе аналитического подхода.

При этом в соответствии с принятой системой оценки целесообразно выделять два уровня сформированности навыков проектной деятельности: базовый и повышенный. Главное отличие выделенных уровней состоит в степени самостоятельности обучающегося в ходе выполнения проекта, поэтому выявление и фиксация в ходе защиты того, что обучающийся способен выполнять

самостоятельно, а что — только с помощью руководителя проекта, являются основной задачей оценочной деятельности. Ниже приводится примерное содержательное описание каждого из вышеназванных критериев.

Примерное содержательное описание каждого критерия для обучающихся 8-9 классов

| Критерий | Уровни сформированности навыков проектной деятельности | |
|---|--|--|
| | Базовый | Повышенный |
| Самостоятельное приобретение знаний и решение проблем | Работа в целом свидетельствует о способности самостоятельно с опорой на помощь руководителя ставить проблему и находить пути её решения; продемонстрирована способность приобретать новые знания и/или осваивать новые способы действий, достигать более глубокого понимания изученного. | Работа в целом свидетельствует о способности самостоятельно ставить проблему и находить пути её решения; продемонстрировано свободное владение логическими операциями, навыками критического мышления, умение самостоятельно мыслить; продемонстрирована способность на этой основе приобретать новые знания и/или осваивать новые способы действий, достигать более глубокого понимания проблемы. |
| Знание предмета | Продemonстрировано понимание содержания выполненной работы. В работе и в ответах на вопросы по содержанию работы отсутствуют грубые ошибки. | Продemonстрировано свободное владение предметом проектной деятельности. Ошибки отсутствуют. |
| Регулятивные действия | Продemonстрированы навыки определения темы и планирования работы. Работа доведена до конца и представлена комиссии; некоторые этапы выполнялись под контролем и при поддержке руководителя. При этом проявляются отдельные элементы самооценки и самоконтроля обучающегося. | Работа тщательно спланирована и последовательно реализована, своевременно пройдены все необходимые этапы обсуждения и представления. Контроль и коррекция осуществлялись самостоятельно. |
| Коммуникация | Продemonстрированы навыки оформления проектной работы и пояснительной записки, а также подготовки простой презентации. Автор отвечает на вопросы. | Тема ясно определена и пояснена. Текст/сообщение хорошо структурированы. Все мысли выражены ясно, логично, последовательно, аргументировано. Работа/сообщение вызывает интерес. Автор свободно отвечает на вопросы. |

| Критерий | Уровень сформированности навыков проектной деятельности | Кол-во баллов |
|----------|---|---------------|
|----------|---|---------------|

| | | |
|--|--|----------|
| <p>Самостоятельное приобретение знаний и решение проблем</p> | <p>Базовый - Работа в целом свидетельствует о способности самостоятельно с опорой на помощь руководителя ставить проблему и находить пути её решения. В ходе работы над проектом продемонстрирована способность приобретать новые знания, достигать более глубокого понимания изученного.</p> | <p>1</p> |
| | <p>Повышенный - Работа в целом свидетельствует о способности самостоятельно ставить проблему и находить пути её решения. В ходе работы над проектом продемонстрировано свободное владение логическими операциями, навыками критического мышления, умение самостоятельно мыслить, формулировать выводы, обосновывать и реализовывать принятое решение. Учащимся продемонстрирована способность на этой основе приобретать новые знания и/или осваивать новые способы действий, достигать более глубокого понимания проблемы</p> | <p>2</p> |
| | <p>Повышенный высокий - Работа в целом свидетельствует о способности самостоятельно ставить проблему и находить пути её решения. В ходе работы над проектом продемонстрировано свободное владение логическими операциями, навыками критического мышления; умение самостоятельно мыслить, формулировать выводы, обосновывать, реализовывать и апробировать принятое решение. Учащимся продемонстрирована способность на этой основе приобретать новые знания и/или осваивать новые способы действий, достигать</p> | <p>3</p> |

| | | |
|-----------------------|---|---|
| | более глубокого понимания проблемы, прогнозировать. | |
| Знание предмета | Базовый - Продемонстрировано понимание содержания выполненной работы. В работе и в ответах на вопросы по содержанию работы отсутствуют грубые ошибки. | 1 |
| | Повышенный - Продемонстрировано свободное владение предметом проектной деятельности. Ошибки отсутствуют. Грамотно и обоснованно в соответствии с рассматриваемой проблемой(темой) использовал имеющиеся знания и способы действий. | 2 |
| | Повышенный высокий - Продемонстрировано свободное владение предметом проектной деятельности. Ошибки отсутствуют. Автор продемонстрировал глубокие знания, выходящие за рамки школьной программы. | 3 |
| Регулятивные действия | Базовый - Продемонстрированы навыки определения темы и планирования работы. Работа доведена до конца и представлена комиссии; некоторые этапы выполнялись под контролем и при поддержке руководителя. При этом проявляются отдельные элементы самооценки и самоконтроля обучающегося. | 1 |
| | Повышенный - Работа самостоятельно спланирована и последовательно реализована, своевременно пройдены все необходимые этапы обсуждения и представления. Контроль и коррекция осуществлялись самостоятельно | 2 |
| | Повышенный высокий - Работа самостоятельно спланирована и последовательно реализована. Автор продемонстрировал умение | 3 |

| | | |
|--------------|--|----|
| | управлять своей познавательной деятельностью во времени, использовать ресурсные возможности для достижения целей, осуществлять выбор конструктивных стратегий в трудных ситуациях. Контроль и коррекция осуществлялись самостоятельно | |
| Коммуникация | | 1 |
| | Базовый - Продемонстрированы навыки оформления проектной работы и пояснительной записки, а также подготовки простой презентации. Автор отвечает на вопросы | |
| | Повышенный - Тема ясно определена и пояснена. Текст/сообщение хорошо структурированы. Все мысли выражены ясно, логично, последовательно, аргументировано. Работа/сообщение вызывает некоторый интерес. Автор свободно отвечает на вопросы. | 2 |
| | Повышенный высокий - Тема ясно определена и пояснена. Текст/сообщение хорошо структурированы. Все мысли выражены ясно, логично, последовательно, аргументировано. Автор владеет культурой общения с аудиторией. Работа/сообщение вызывает большой интерес. Автор свободно и аргументировано отвечает на вопросы. | 3 |
| Итого | | 12 |

| Критерии выставления отметки для 8-9 классов | | | |
|--|------------------------|--------|---------|
| баллы | 4-6 | 7-9 | 10-12 |
| отметка | удовлетвори- тельно | хорошо | отлично |

Предлагаемые **темы** проектной деятельности:

8 - 9 классы

Как жить экономно?

Как приумножить свой доход?

Жизнь в кредит: за и против.

Инвестирование в криптовалюту

Семейный бюджет и карманные деньги.

Как правильно выбрать страховую компанию в Республике Коми

Фишинг как вид финансового мошенничества

Права потребителей

Памятка туристу, памятка собственнику гостиничного бизнеса