

МИНИСТЕРСТВО ПРОСВЕЩЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Министерство образования Оренбургской области
Управление образования администрации города Оренбурга
МОАУ "СОШ №86"

РАССМОТРЕНО
ШМО учителей историко-
культурного цикла

_____/ Курицына С.Н.

Протокол № 1
от «30» августа 2023 г.

СОГЛАСОВАНО
методическим советом
МОАУ «СОШ №86

Протокол № 1
от «30» августа 2023 г.

УТВЕРЖДЕНО
Директором
МОАУ "СОШ № 86"

_____/ Сапкулова Е.В.

Приказ № 383
от «30» августа 2023 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
(ID 3017385)

элективного курса «Основы финансовой грамотности»
для обучающихся 5 классов

Оренбург 2023

Пояснительная записка

Рабочая программа курса **«Основы финансовой грамотности»** разработана в соответствии с Федеральным государственным стандартом основного общего образования (далее – ФГОС ООО) и направлена на достижение планируемых результатов, обеспечивающих развитие личности подростков, на их мотивацию к познанию, на приобщение к общечеловеческим ценностям. Курс **«Основы финансовой грамотности»** реализует интересы обучающихся 5 –х классов в сфере экономики семьи и рассчитан на 34 часа.

Цели изучения курса «Основы финансовой грамотности»:

- удовлетворение познавательных потребностей обучающихся в области финансов, формирование активной жизненной позиции, основанной на приобретённых знаниях, умениях и способах финансово грамотного поведения;
- приобретение опыта в сфере финансовых отношений в семье; применений полученных знаний и умений для решения элементарных вопросов в области экономики семьи; развитие собственной финансовой грамотности и выработка экономически грамотного поведения, а также способов поиска и изучения информации в этой области;
- воспитание интереса учащихся к дальнейшему получению знаний в сфере финансовой грамотности, к учебно-исследовательской и проектной деятельности в области экономики семьи.

Основные содержательные линии курса «Основы финансовой грамотности»:

- деньги, их история, виды, функции;
- семейный бюджет;
- экономические отношения семьи и государства;
- человек и финансовые организации;
- собственный бизнес.

Освоение содержания курса опирается на межпредметные связи с такими учебными предметами, как математика, история, технология, география, обществознание и литература. Это предполагает конструирование экономических задач и включение их в курс математики, работу на различных уроках с таблицами, графиками, диаграммами, содержащими простую финансовую информацию.

Учебные материалы и задания подобраны в соответствии с возрастными особенностями детей и включают:

- задачи с элементарными денежными расчётами;
- кейсы по экономике семьи;
- игры, практические задания по работе с простой финансовой информацией;
- построение графиков и диаграмм;
- мини-исследования и проекты в области экономических отношений в семье и обществе.

В процессе изучения курса формируются умения и навыки работы с текстами, таблицами, схемами, а также навыки поиска, анализа и предоставления информации и публичных выступлений, проектной работы и работы в малых группах.

Содержание курса

Введение в курс «Основы финансовой грамотности»

Базовые понятия: финансовая грамотность, благосостояние, финансовое поведение

Личностные характеристики и установки – осознание необходимости развития собственной финансовой грамотности для участия в повседневном принятии финансовых решений в своей семье.

Темы занятий:

Почему важно развивать свою финансовую грамотность. От чего зависит благосостояние семьи. Учимся оценивать финансовое поведение людей. Учимся оценивать финансовое поведение людей.

Модуль 1. Доходы и расходы семьи

Базовые понятия: потребности, деньги, бартер, товарные и символические деньги, наличные и безналичные деньги, купюры, монеты, фальшивые деньги, товары, услуги, семейный бюджет, доходы, источники доходов (заработная плата, собственность, пенсия, стипендия, пособие, проценты по вкладам), расходы, направления расходов (предметы первой необходимости, товары текущего потребления, товары длительного пользования, услуги, коммунальные услуги), личный доход, личные расходы, сбережения, денежный долг.

Личностные характеристики и установки – понимание зависимости благосостояния семьи, благополучие семейного бюджета от грамотности принимаемых в семье финансовых решений.

Темы занятий: Деньги: что это такое. Учебные мини – проекты «Деньги». Из чего складываются доходы семьи. Учимся считать семейные доходы. Исследуем доходы семьи. Учебные мини – проекты «Доходы семьи». Как появляются семейные расходы. Учимся считать семейные расходы. Исследуем расходы семьи. Учебные мини – проекты «Расходы семьи». Как сформировать семейный бюджет. Ролевая игра «Семейный совет по составлению бюджета». Учебные мини – проекты «Семейный бюджет». Доходы и расходы семьи (повторение). Презентация портфолио «Доходы и расходы семьи».

Модуль 2. Риски потери денег и имущества и как человек может от этого защититься

Базовые понятия: страхование, цели и функции страхования, виды страхования, страховой полис, страховая компания, больничный лист.

Личностные характеристики и установки:

- осознание возможности возникновения особых жизненных ситуаций (рождение ребёнка, потеря работы, болезнь, несчастные случаи, форс – мажорные ситуации), которые могут привести к снижению личного благосостояния;
- понимание роли страхования и сбережений для решения финансовых проблем семьи в особых жизненных ситуациях.

Темы занятий: Почему возникают риски потере денег и имущества и как от этого защититься. Что такое страхование и для чего оно необходимо. Что и как можно страховать. Ролевая игра «Страхование». Исследуем, что застраховано в семье и сколько это стоит. Как определить надёжность страховых компаний. Как работает страховая компания. Учебные мини – проекты «Страхование». Риски потери денег

и имущества (повторение). Презентация портфолио «Риски потери денег и имущества и как человек может от этого защититься».

Повторение

Темы занятий: Финансовое поведение людей (повторение). Финансовая грамотность людей (повторение). Экономика семьи. Семейный бюджет (повторение). Страхование денег и имущества человека (повторение).

Планируемые результаты обучения

Личностные результаты (личностные характеристики и установки) изучения курса «Основы финансовой грамотности»:

- осознание себя как члена семьи, общества и государства, понимание экономических 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;
- проявление самостоятельности и личной ответственности за своё финансовое поведение, планирование собственного бюджета, предложение вариантов собственного заработка;
- умение сотрудничать со взрослыми и сверстниками в игровых и реальных экономических ситуациях, участвовать в решении вопроса, каким должен быть семейный бюджет, вести диалог об особых жизненных ситуациях и их влиянии на благосостояние семьи и достигать обоюдного взаимопонимания;
- понимание необходимости собственной финансовой грамотности и мотивации к её развитию.

Межпредметные результаты изучения курса «Основы финансовой грамотности»

Познавательные:

- использование различных способов поиска, сбора, обработки, анализа, организации, передачи и интерпретации простой финансовой информации, содержащейся на специализированных интернет-сайтах, в газетах и журналах, на основе проведения простых опросов и интервью;
- умение представлять результаты анализа простой финансовой и статистической информации в зависимости от поставленных задач в виде таблицы, схемы, графика, диаграммы, в том числе диаграммы связей;
- выполнение логических действий сравнения преимуществ и недостатков разных видов денег, доходов и расходов, возможностей работы по найму и ведения собственного бизнеса, анализ информации о средней заработной плате в регионе проживания, об основных статьях расходов россиян, о ценах на товары и услуги, об уровне безработицы, о социальных выплатах, о банковских услугах для частных лиц, о валютных курсах;
- установление причинно-следственных связей между уплатой налогов и созданием общественных благ обществом, между финансовым поведением человека и его благосостоянием;
- построение рассуждений-обоснований (от исходных посылок к суждению и умозаключению);

- умение производить расчёты на условных примерах, в том числе с использованием интернет - калькуляторов, рассчитывать доходы и расходы семьи, величину подоходного налога и НДС, проценты по депозитам и кредитам, проводить расчёты с валютными курсами;

- владение базовыми предметными и межпредметными понятиями (финансовая грамотность, финансовое поведение, статистические данные, простая финансовая информация, учебный проект в области экономики семьи, учебное исследование экономических отношений в семье и обществе).

Регулятивные:

- анализ достигнутых и планирование будущих образовательных результатов по финансовой грамотности, постановка цели деятельности на основе определённой проблемы экономики семьи, экономических отношений в семье и обществе и существующих возможностей;

- самостоятельное планирование действий по изучению экономики семьи, экономических отношений в семье и обществе;

- проявление познавательной и творческой инициативы в применении полученных знаний и умений для решения элементарных вопросов в области экономики семьи;

- контроль и самоконтроль, оценка, взаимооценка и самооценка выполнения действий по изучению экономики семьи, экономических отношений в семье и обществе, а также их результатов на основе выработанных критериев;

- применение приёмов саморегуляции для достижения эффектов успокоения, восстановления и активизации.

Коммуникативные:

- умение осуществлять учебное сотрудничество и совместную деятельность с учителем и сверстниками при подготовке учебных проектов, решение кейсов по элементарным вопросам экономики семьи, проведении исследований экономических отношений в семье и обществе;

- работая индивидуально и в группе, договариваться о распределении функций и позиций в совместной деятельности, находить общее решение и разрешать конфликты на основе согласования позиций и учёта интересов сторон;

- умение формулировать, аргументировать и отстаивать своё мнение;

- умение осознанно использовать речевые средства в соответствии с задачей коммуникации (обоснование, объяснение, сравнение, описание), создавать и представлять результаты учебных проектов в области экономики семьи, исследований экономических отношений в семье и обществе, формировать портфолио по финансовой грамотности;

- умение использовать информационно-коммуникационные технологии для решения учебных и практических задач курса «Основы финансовой грамотности».

Предметные результаты изучения курса «Основы финансовой грамотности»:

- владение базовыми предметными понятиями: потребность, обмен, благо, деньги, товар, услуга, семейный бюджет, особая жизненная ситуация, страхование, налоги, социальное пособие, банк, виды вкладов, инвестиционный фонд, доходность, сбережения, бизнес, валюта, валютный курс;

- 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;
- использование приёмов работы с простой финансовой и статистической информацией, её осмысление, проведение простых финансовых расчётов;
- применение навыков и умений 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;
- умение делать выводы и давать обоснованные оценки экономических ситуаций на простых примерах;
- определение элементарных проблем в области семейных финансов и нахождение путей их решения;
- расширение кругозора в области экономической жизни общества и активизации познавательного интереса к изучению общественных дисциплин.

Тематическое планирование

Разделы и модули	Количество часов	Количество контрольных работ
Введение в курс «Основы финансовой грамотности»	4	
Модуль 1 «Доходы и расходы семьи»	15	
Модуль 2 «Риски потери денег и имущества и как человек может от этого защититься»	10	
Повторение	5	1
Итого:	34	

Тематическое планирование

№	Тема	Количество часов	Количество контрольных работ
1	Почему важно развивать свою финансовую грамотность.	1	
2	От чего зависит благосостояние семьи.	1	
3	Учимся оценивать финансовое поведение людей.	1	
4	Учимся оценивать финансовое поведение людей.	1	
5	Деньги: что это такое?	1	
6	Учебные мини – проекты «Деньги».	1	
7	Из чего складываются доходы семьи.	1	
8	Учимся считать семейные доходы.	1	
9	Исследуем доходы семьи.	1	
10	Учебные мини – проекты «Доходы семьи».	1	
11	Как появляются семейные расходы?	1	

12	Учимся считать семейные расходы.	1	
13	Исследуем расходы семьи.	1	
14	Учебные мини – проекты «Расходы семьи».	1	
15	Как сформировать семейный бюджет?	1	
16	Ролевая игра «Семейный совет по составлению бюджета».	1	
17	Учебные мини – проекты «Семейный бюджет».	1	
18	Доходы и расходы семьи.	1	
19	Презентация портфолио «Доходы и расходы семьи».	1	
20	Почему возникают риски потери денег и имущества и как от этого защититься .	1	
21	Что такое страхование и для чего оно необходимо?	1	
22	Что и как можно страховать?	1	
23	Ролевая игра «Страхование».	1	
24	Исследуем, что застраховано в семье и сколько это стоит?	1	
25	Как определить надёжность страховых компаний?	1	
26	Как работает страховая компания?	1	
27	Учебные мини – проекты «Страхование».	1	
28	Риски потери денег и имущества.	1	
29	Презентация портфолио «Риски потери денег и имущества и как человек может от этого защититься.	1	
30	Финансовое поведение людей	1	
31	Финансовая грамотность людей.	1	
32	Экономика семьи.	1	
33	Семейный бюджет.	1	
34	Страхование денег и имущества человека.	1	
	Всего часов	34	

Приложение 1

Формы и методы организации учебно-познавательной деятельности

При организации курса «Финансовая грамотность» целесообразно использовать следующие формы занятий.

Портфолио – это оформленное собрание фотографий, документов, образцов работ, проектов, т.е. самопрезентация образовательных достижений. Цель проведения мастерской и выставок портфолио – осознание школьниками своих образовательных достижений, расширение опыта в области управления личными финансами, определение образовательных продуктов, которые могут быть созданы и размещены в портфолио по финансовой грамотности.

На занятиях школьники выдвигают свои версии (почему следует создать раздел «Моя финансовая грамотность», в какие существующие разделы портфолио поместить материалы, свидетельствующие о различных достижениях в курсе), указывают разделы портфолио, в которые будут размещены творческие, исследовательские работы, награды и отзывы.

Можно выделить следующие основные этапы мастерской и выставок портфолио.

1. Создание положительной мотивации к пополнению портфолио как способу представления своих достижений. Работа с материалом по темам (с таблицами по возможным доходам и расходам семьи, со справочниками заработанных плат, стоимостей товаров в регионе и т.д.) и оформление аналитического текста, таблицы, диаграммы, сметы решения, проекты и т.д.
2. Презентация портфолио перед всеми участниками мастерской с целью сравнения своей работы с работами других учеников, а также улучшения и дополнения её (при необходимости).
3. Участие в презентации разделов портфолио по финансовой грамотности (текстов, рисунков, схем и т.д.) в формате выставки.
4. Рефлексия, самоанализ. Анализ способа достижения результата, испытанных чувств.
5. Итоговый анализ динамики своих достижений в области финансовой грамотности с помощью материалов портфолио. Это позволит школьнику наглядно и образно осмыслить свои достижения, понять свой способ изучения курса, провести самооценку и определить задачи дальнейшего изучения вопросов финансовой грамотности.

Практикум – это форма организации учебного занятия, направленная на практическое усвоение какого-либо вопроса курса; используется для формирования определённых умений и компетенций.

Цель практикума заключается в выполнении практических заданий тренировочного характера, в освоении умения применять знания из области финансов для решения реальных финансовых задач, в овладении приёмами и способами работы с понятиями, таблицами, справочниками, в освоении умения устанавливать связи между различными экономическими понятиями, иллюстрировать теоретические положения самостоятельно подобранными примерами.

Практикум может быть организован как в индивидуальной, так и в групповой форме в зависимости от этапа, целей и уровня освоения темы школьниками. В ходе практикума могут быть организованы следующие ситуации:

- индивидуальное решение учениками конкретных финансовых задач с поиском информации (статистических данных, нормативных документов и т.д.) на сайтах финансовых организаций, пенсионного фонда, налоговой службы и др.;
- коллективное обсуждение процедуры решения этих задач, выявление типичных «ошибок мышления» при их решении, нахождение способов недопущения ошибок;
- взаимопроверка правильности полученных результатов, правильности и точности выполнения процедуры решения частных финансовых задач.

Мини – исследование – это форма организации учебного занятия, реализуемая на основе технологии исследовательской деятельности. Проводится как индивидуально, так и с подгруппой учеников.

Любое исследование предполагает определение цели, постановку проблемного вопроса, выдвижение гипотезы и её проверку, сбор, обработку и анализ информации, и оценку полученных результатов. Естественно, что учащиеся 5 – х классов находятся на разных этапах освоения этой деятельности. Для проведения мини – исследования используется один-два источника, результаты представляются в простой форме, например в виде таблиц, графика или короткого доклада, основных выводов.

Занятие – игра – это форма организации учебной деятельности, направленной на освоение школьниками практического опыта взаимодействия в области семейных (личных) финансов в имитационной игровой ситуации. Каждое подобное занятие имеет как игровую, так и образовательную цель и проходит по определенным правилам, которые сообщаются участникам.

Правила определяют действия каждого участника игры и их взаимодействие. Учитель перед началом игры проводит инструктаж: как должны вести себя родители в роли детей, как должны вести себя дети в роли родителей, какова общая цель, какие ситуации предстоит проиграть.

В конце игры подводится итог: чему в этой игре научились? Что стало личным образовательным достижением участия в игре?

Учебная экскурсия – цель её заключается в обеспечении условий для непосредственного ознакомления с финансовыми организациями, пенсионным фондом, страховыми компаниями и банками.

Учебное проектирование – одна из личностно ориентированных технологий, интегрирующая в себе проблемный подход, групповые методы, рефлексивные, исследовательские и поисковые методы.

Цель использования учебного проектирования заключается в вовлечении школьников в процесс изучения реальных жизненных ситуаций в области финансов, в формировании активной жизненной позиции и ответственности. Учебное проектирование в курсе – это совместная учебно-познавательная, творческая или игровая деятельность учащихся – партнёров, имеющих общую цель и согласованные способы деятельности, которая направлена на достижение общего результата по решению какой-либо практической проблемы, значимой для участников проекта.

Учебный мини – проект – обязательно должен иметь ясную, реально достижимую цель и чёткий план действий.

Основная литература

1. Азимов Л.Б., Журавская Е.В. Уроки экономики в школе: Активные формы преподавания, М.: Аспект Пресс, 1995.
2. Антипова М.В. Метод кейсов: методическое пособие. Мариинско – Посадский филиал ФГБУ ВПО «МарГТУ», 2011.
3. Баршай Ю.С. Валюты мира: иллюстрированный атлас для школьников. СПб.:Нева;М.:ОЛМА-ПРЕСС, 2002.
4. Бебнева Н.А. Изучение курса «Экономика для всех»: книга для учителя. Воронеж: Изд-во ВГПУ, 2003.
5. Белорукова Е.М., Жаркова Е.Н., Калашникова Н.Г., Использование инновационных образовательных технологий для формирования компетентности образовательных результатов школьников: методические рекомендации для учителя к программе «Экономика». Барнаул: Азбука, 2012.
6. Бойко М. Азы экономики. М.:Издатель «Книга по требованию», 2015.
7. Вигдорчик Е.А., Липсиц И.В. Финансовая грамотность: учебник – 5-7 класс М.: ВАКО, 2018.
8. Вигдорчик Е.А., Липсиц И.В. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя – 5-7 класс М.: ВАКО, 2018.
9. Вигдорчик Е.А., Липсиц И.В. Финансовая грамотность: материалы для родителей – 5-7 класс М.: ВАКО, 2018.
10. Вигдорчик Е.А., Липсиц И.В. Финансовая грамотность: учебная программа – 5-7 класс М.: ВАКО, 2018.

Дополнительная литература

1. Думная И.И., Рыбаков С.И., Лайков А.Ю. Зачем нужны страховые компании и страховые услуги? М.: Интеллект – Центр, 2010
2. Кийосаки Р. Прежде чем начать свой бизнес. Минск: Попурри, 2006.
3. Конаш Д. Сохранить и приумножить: Как грамотно и с выгодой управлять сбережениями. М.: Альпина Паблишер, 2012.
4. Липсиц И.В. Удивительные приключения в стране Экономика. М.: Нивекс; Триада,1992.
5. Савенок В. Миллион для моей дочери. Пошаговый план накоплений. М.: Манн, Иванов и Фербер,2013.
6. Сандерс Ф. и др. Основные экономические понятия: структура преподавания/пер. с англ.М.: аспект Пресс,1995.
7. Сахаровская Ю. Куда уходят деньги. Как грамотно управлять семейным бюджетом. М.: Манн, Иванов и Фербер,2012.
8. Семлер Р. Маверик. История успеха самой необычной компании в мире. М.: Добрая книга, 2007.
9. Снайдер Ди. Практическая психология для подростков или как найти своё место в жизни. М.: АСТ- Пресс, 2001.
10. Шеффер Б. Путь к финансовой свободе. Минск: Попурри, 1998.

Интернет – источники

<https://cbr.ru/> - Центральный банк Российской Федерации

<https://www.rbc.ru/> - информационное агентство «РосБизнесКонсалтинг»

<https://ria.ru/> - информационное агентство «РИА Новости»

<https://fmc.hse.ru/> - Федеральный методический центр по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования

<http://bs-life.ru/> - портал «Деловая жизнь»