

Учебный курс «Бюджетная грамотность»

Предметная область: «Общественные науки»

1. Пояснительная записка

Одной из задач, поставленных Президентом Российской Федерации в Послании о бюджетной политике в 2014-2016 гг., стала разработка особого документа – «Бюджет для граждан», с помощью которого каждый гражданин сможет разобраться в бюджетной политике страны, региона или муниципалитета и найти ответы на интересующие его вопросы.

Ускоренное развитие процесса повышения бюджетной грамотности населения является вполне закономерным, поскольку надлежащий уровень бюджетной грамотности способствует повышению уровня жизни граждан, развитию экономики и повышению общественного благосостояния. Финансовое образование необходимо всем категориям граждан. Детям оно дает представление о ценности денег, закладывает фундамент для дальнейшего развития навыков планирования бюджета и сбережений. Молодежи финансовое образование может помочь в решении проблемы финансирования образования или решения жилищной проблемы через бюджетное планирование, привлечение и эффективное управление кредитными ресурсами. Бюджетная грамотность необходима взрослым гражданам для управления личными финансами, оптимизации соотношения сбережения – потребление, оценки рисков и принятия разумных решений при инвестировании сбережений, при пользовании различными финансовыми продуктами и услугами, и, конечно, для планирования пенсионного обеспечения. Грамотный потребитель финансовых услуг лучше защищен от мошеннических действий в области финансов. Бюджетная грамотность населения способствует притоку наличных денежных средств граждан в экономику страны, развитию конкуренции на финансовых рынках и укреплению финансовой стабильности государства.

Актуальность проблемы недостаточности бюджетной грамотности очевидна. Недостаточная теоретическая разработанность и практическая значимость данной проблемы для российской экономики обусловили выбор темы программы, predeterminedелили её цель и задачи.

Программа разработана на основе Конституции Российской Федерации, Конвенции ООН о правах ребенка, Федерального государственного образовательного стандарта среднего (полного) общего образования с учетом региональных, национальных потребностей народов Российской Федерации.

Программа направлена на обеспечение:

- формирования российской гражданской идентичности обучающихся;
- равных возможностей получения качественного образования;
- реализации бесплатного образования во внеурочной деятельности
- воспитания и социализации обучающихся, их самоидентификации посредством личностно и общественно значимой деятельности;
- создание условий для развития и самореализации обучающихся.

Цель реализации программы:

Повышение бюджетной грамотности обучающихся в процессе знакомства с приоритетными направлениями бюджетной политики Российской Федерации и формирования компетенций в области бюджета и финансов.

Задачами реализации программы являются:

1. обеспечение в процессе изучения курса «Бюджетная грамотность» условий для достижения планируемых результатов программы всеми обучающимися, в том числе одарёнными детьми и детьми с ограниченными возможностями здоровья;

2. создание в процессе изучения курса «Бюджетная грамотность» условий для развития личности, её способностей, формирования и удовлетворения социально значимых интересов и потребностей,

самореализации обучающихся через организацию учебной деятельности, на основе взаимодействия с другими организациями, осуществляющими образовательный процесс, а также финансовыми организациями и институтами;

3. обеспечение в процессе изучения курса «Бюджетная грамотность» условий для овладения обучающимися ключевыми компетенциями, составляющими основу осознанного выбора при принятии ответственных финансовых решений на протяжении всей жизни;

4. создание условий для работы с одарёнными обучающимися, организации их развития в различных областях образовательной, творческой деятельности;

5. создание условий для формирования у обучающихся российской гражданской идентичности, социальных ценностей и самореализации обучающихся;

6. создание условий для формирования мировоззренческой, ценностно-смысловой сферы обучающихся, толерантности, приобщения к ценностям, закреплённым в Конституции Российской Федерации.

2. Общая характеристика учебного курса

Учебный курс «Бюджетная грамотность» входит в состав предметной области «Общественные науки» и состоит из следующих **разделов**:

Раздел 1. Бюджет частного домохозяйства;

Раздел 2. Деньги и основы денежной политики;

Раздел 3. Ценные бумаги;

Раздел 4. Государственный бюджет.

В ходе изучения курса «Бюджетная грамотность» обучающиеся осваивают следующие **умения**:

1. приводить примеры: энергоэффективных и ресурсосберегающих технологий в бюджете семьи, вкладов, кредитов, инвестиций, ценных бумаг, налогов, безвозмездных поступлений из федерального бюджета;
2. описывать: действие рыночного механизма применительно к разнообразным жизненным ситуациям;
3. описывать ключевые статьи государственного бюджета России;
4. объяснять: причины неравенства доходов, аксиомы рационального потребления, бюджетное ограничение семьи, роль кредита в современной экономике, механизм выпуска обеспеченных облигаций, разницу между простыми и переводными векселями, роль и значение рынка государственных ценных бумаг, теорию справедливости налогов;
5. анализировать: потребительское поведение, виды вкладов и кредитов, формирование государственного бюджета;
6. использовать приобретенные знания и умения в практической деятельности и повседневной жизни;
7. находить и оценивать экономическую информацию;
8. рационально планировать семейный бюджет;
9. оценивать собственные экономические действия в качестве потребителя, члена семьи и гражданина;
10. осваивать способы познавательной, коммуникативной, практической деятельности, необходимые для участия в экономической жизни общества и государства;
11. осваивать различные способы решения экономических задач;
12. рассчитывать процентные ставки по вкладам и кредитам, сравнивать доходность от инвестиций;
13. обосновывать суждения, давать определения экономическим понятиям, приводить теоретические и эмпирические аргументы и выстраивать доказательства.

В ходе изучения курса «Бюджетная грамотность» обучающиеся приобретают следующие **знания**:

1. о формах, видах и функциях денег, о личном балансе и бюджете, о сбережениях, вкладах, инвестициях, кредитовании, страховании, банковской системе, налогах, видах ценных бумаг, страховании;
2. об экономической деятельности фирм и государства;
3. о формировании и исполнении государственного бюджета, о федеральных целевых программах, о финансовых правовых нормах и правилах.

В ходе изучения курса «Бюджетная грамотность» обучающиеся овладевают следующими **компетенциями**:

- в семейно-бытовой сфере: сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет;
- в сфере трудовой деятельности: знать плюсы и минусы работы по найму и предпринимательской деятельности, выбирать профессии, востребованные на рынке труда, быть способным рассчитать выгоды и издержки любого дела;
- в сфере гражданско-общественной деятельности и межличностных отношениях: корректно взаимодействовать с государством и другими гражданами в процессе экономической деятельности; грамотно применять полученные знания для определения экономически рационального поведения и порядка действий в конкретных ситуациях;
- в сфере познавательно-коммуникативной: объяснять изученные положения на предлагаемых конкретных примерах; осуществлять поиск нужной информации по заданной теме в источниках различного типа и извлечение необходимой информации из источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.). Отделять основную информацию от второстепенной, критически оценивать достоверность полученной

информации, передавать содержание информации в соответствии с поставленной целью; критически осмысливать экономическую информацию, экономический анализ общественных явлений и событий для получения опыта познавательной и практической деятельности;

- в сфере массовой коммуникации: уметь находить, критически воспринимать и комплексно анализировать экономическую информацию, передаваемую по каналам СМИ.

Изучение курса «Бюджетная грамотность» может быть организовано в следующих **формах учебной деятельности**:

1. *Экономический анализ*, является обязательной составной частью каждого из разделов программы. Школьный экономический 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:

- развитие творческого и теоретического мышления у обучающихся;
- активация их познавательной активности;

5. *Встречи* со специалистами финансовых организаций и институтов;

б. Экскурсионная деятельность:

- музеи: предпринимательства и меценатства, денег, музейно-экспозиционный фонд Банка России;
- предприятия и объекты инфраструктуры города;
- учебные музеи образовательных организаций среднего и высшего профессионального образования;

Курс «Бюджетная грамотность» тесно связан с предметами «Экономика» и «Обществознание».

3. Место учебного предмета, курса в учебном плане

Курс «Бюджетная грамотность» является курсом по выбору обучающихся, рассчитан на один год обучения и предназначен для обучающихся 8-10 классов. Общее количество академических часов: 34 часа.

4. Личностные, метапредметные и предметные результаты освоения учебного курса

4.1. Личностные результаты:

Личностные результаты освоения программы должны отражать:

- 1) российскую гражданскую идентичность, патриотизм, уважение к своему народу, чувства ответственности перед Родиной;
- 2) гражданскую позицию как активного и ответственного члена российского общества, осознающего свои конституционные права и обязанности, уважающего закон и правопорядок;
- 3) сформированность основ саморазвития и самовоспитания в соответствии с общечеловеческими ценностями и идеалами гражданского общества;
- 4) толерантное сознание и поведение в поликультурном мире, готовность и способность вести диалог с другими людьми, достигать в нём взаимопонимания, находить общие цели и сотрудничать для их достижения;

5) навыки сотрудничества со сверстниками, детьми младшего возраста, взрослыми в образовательной, общественно полезной, учебно-исследовательской, проектной и других видах деятельности;

б) готовность и способность к образованию, в том числе самообразованию, на протяжении всей жизни;

7) бюджетная грамотность позволит человеку не зависеть от обстоятельств, от воли других людей, системы.

4.2. Метапредметные результаты:

1) умение самостоятельно определять цели деятельности и составлять планы деятельности; самостоятельно осуществлять, контролировать и корректировать деятельность;

2) умение продуктивно общаться и взаимодействовать в процессе совместной деятельности, учитывать позиции других участников деятельности, эффективно разрешать конфликты;

3) способность и готовность к самостоятельному поиску методов решения практических задач, применению различных методов познания;

4) готовность и способность к самостоятельной информационно-познавательной деятельности, включая умение ориентироваться в различных источниках информации, критически оценивать и интерпретировать информацию, получаемую из различных экономических источников;

5) умение использовать средства информационных и коммуникационных технологий (далее – ИКТ) в решении когнитивных, коммуникативных и организационных задач с соблюдением требований эргономики, ресурсосбережения, правовых и этических норм, норм информационной безопасности;

б) умение определять назначение и функции различных экономических институтов;

7) умение самостоятельно оценивать и принимать решения, определяющие стратегию поведения, с учётом гражданских и нравственных ценностей;

8) владение навыками познавательной рефлексии как осознания совершаемых действий и мыслительных процессов, их результатов и оснований, границ своего знания и незнания, новых познавательных задач и средств их достижения.

4.3. Предметные результаты:

Должны обеспечить:

1) сформированность системы знаний о бюджете и финансах в жизни общества;

2) понимание сущности финансовых институтов, их роли в социально-экономическом развитии общества;

3) сформированность у обучающихся стандартов новой финансовой потребительской культуры, предусматривающей активное освоение гражданами современных способов сбережения и инвестирования личных средств на основе легитимных институтов и инструментов;

4) сформированность экономического мышления: умения принимать рациональные решения в условиях относительной ограниченности доступных ресурсов, оценивать и принимать ответственность за их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом;

5) развитие у обучающихся социального неприятия любых финансовых предложений и услуг, которые находятся вне сферы правового регулирования и выводят граждан из-под защиты Закона;

6) владение навыками поиска актуальной экономической информации в различных источниках, включая Интернет; умение различать факты, аргументы и оценочные суждения; анализировать, преобразовывать и использовать экономическую информацию для решения практических задач в реальной жизни;

7) умение применять полученные знания и сформированные навыки для эффективного исполнения основных социально-экономических ролей

(потребителя, покупателя, продавца, заёмщика, вкладчика, застрахованного, налогоплательщика);

8) умение ориентироваться в текущих экономических событиях в России и в мире;

9) умение оценивать и аргументировать собственную точку зрения по социально-экономическим проблемам, по различным аспектам социально-экономической политики государства.

5. Содержание учебного курса

Введение. Инструктаж по технике безопасности – 1 час.

Раздел 1. Бюджет частного домохозяйства – 9 час.

- 1.1. Экономические функции домохозяйства
- 1.2. Потребление домашних хозяйств
- 1.3. Рациональное потребление. Бюджетное ограничение
- 1.4. Личный баланс и бюджет
- 1.5. Семейный бюджет. Источники доходов и расходов
- 1.6. Реальные и номинальные доходы семьи
- 1.7. Уровень жизни и прожиточный минимум
- 1.8. Планирование семейного бюджета
- 1.9. Энергоэффективные и ресурсосберегающие технологии в бюджете семьи

Раздел 2. Деньги и основы денежной политики – 6 час.

- 2.1. Деньги и их функции
- 2.2. Банки. Банковская система
- 2.3. Вклады. Страхование вкладов
- 2.4. Инвестиции
- 2.5. Потребительское кредитование. Ипотечный кредит
- 2.6. Электронные деньги

Раздел 3. Ценные бумаги – 5 час.

- 3.1. Структура фондового рынка. Классификация ценных бумаг
- 3.2. Облигации
- 3.3. Акции

3.4. Векселя и банковские сертификаты

3.5. Государственные ценные бумаги.

Раздел 4. Государственный бюджет – 12 час.

4.1. Бюджет: основные характеристики бюджета.

4.2. Формирование и исполнение бюджета.

4.3. Безвозмездные поступления из федерального бюджета. Межбюджетные трансферты.

4.4. Причины и следствия возникновения государственного долга.

4.5. Региональные муниципальные бюджеты.

4.6. Понятие о налогах и их типах.

4.7. Федеральные целевые программы.

4.8. Страхование.

4.9. Политика изменения учетной ставки.

4.10. Политика «дорогих» и «дешевых» денег.

4.11. Социальные услуги государства.

4.12. Составление налоговой декларации

Итоговое занятие – 1 час.

6. Тематическое планирование

| № | Раздел | Количество часов | Характеристика деятельности учащихся |
|---|-------------------------------|------------------|--|
| 1 | Бюджет частного домохозяйства | 10 | <p>- Формирование представлений учащихся об экономических функциях домохозяйства, о рациональном поведении покупателя, бюджетном ограничении, бюджете семьи, источники дохода и расходов семьи;</p> <p>- усвоить понятия полезности и потребительского выбора;</p> |

| | | | |
|---|-----------------------------------|---|--|
| | | | <ul style="list-style-type: none"> - развитие способностей у учащихся экономического мышления при составлении личного финансового плана. <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - планировать семейный бюджет; - анализировать свое потребительское поведение; - приводить примеры энергоэффективных и ресурсосберегающих технологий в бюджете семьи; - оценивать собственные экономические действия в качестве потребителя, члена семьи и гражданина; - объяснять причины неравенства доходов семей; - объяснять аксиомы рационального поведения; - схематизировать изученный материал; |
| 2 | Деньги и основы денежной политики | 7 | <ul style="list-style-type: none"> - Понимать значение денег в современной экономике и расширение представлений о деньгах, функции денег, основные элементы банковской системы, процентная ставка, виды вкладов, страхование вкладов, чем банк отличается от других финансовых посредниках, как банки делают деньги. - Знать значение понятий: вклад, залог, обеспечение, кредит, кредитоспособность, ипотека, инвестиции; - объяснять роль кредита в современной |

| | | | |
|---|------------------------|---|--|
| | | | <p>экономике.</p> <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - приводить примеры вкладов, кредитов, инвестиций; - рассчитывать сложный процент, доходность от инвестиций; - анализировать виды вкладов и кредитов; - выбирать банк для вклада или получения кредита; |
| 3 | Ценные бумаги | 7 | <ul style="list-style-type: none"> - Знакомство учащихся с понятиями: облигация, акция, вексель, банковский сертификат; - понимать структуру фондового рынка, классификацию ценных бумаг; <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - приводить примеры ценных бумаг (облигаций, акций, векселей); - объяснить механизм выпуска обеспеченных облигаций, разницу между простым и переводным векселем, роль и значение рынка государственных ценных бумаг; - различать: основные виды акций; типы государственных ценных бумаг, эмитируемых Минфином России; |
| 4 | Государственный бюджет | 8 | <ul style="list-style-type: none"> - Понимать формирование и исполнение бюджета, виды страхования, структуру денежных расходов; - знать о федеральных целевых программа, финансовых правовых нормах |

| | | | |
|--|--|--|--|
| | | | <p>и правилах, социальных услугах государства, страховых организациях;</p> <ul style="list-style-type: none"> - формирование представлений о налогах, функциях налогов, пенсионных планах, страховании; <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - приводить примеры налогов (прямые, косвенные, безвозмездных поступлений из федерального бюджета, социальной поддержки граждан; - описывать действия рыночного механизма, основные статьи госбюджета России; - объяснять теорию справедливости налогов (вертикальная, горизонтальная); - анализировать формирование государственного бюджета, причины возникновения государственного долга; - систематизировать материал основных проблем, касающихся государственного бюджета; - заполнять налоговую декларацию. |
|--|--|--|--|

7. Учебно-методическое и материально-техническое обеспечение образовательного процесса

7.1. Учебно-методическое обеспечение

1. Архипов А.П. Страхование. Учебное пособие по элективному курсу для 8-9 классов. М.: Вита-Пресс, 2010.

2. Балакина А.П. Методическое пособие к курсу «Налоги России» 10-11 класс. Вита-Пресс. 2006.
3. Берзон Н.И., Аршавинский А.Ю. Фондовый рынок. М., Вита-Пресс, 2002.
4. Думная Н.Н. Заплати налоги и спи спокойно. – М. Интеллект центр, 2011.
5. Думная Н.Н. Экономика 10-11 класс. – М. Интеллект-центр, 2008.
6. Кайзер Ф.Й., Веткина А.В., Курмелева А.С., Экономика 10-11 класс, М. Вита-Пресс, 2007.
7. Киреев А.П. Экономика 10-11 класс, М., Вита-Пресс, 2007.
8. Пещанская И.В. Краткосрочный кредит: теория и практика. Изд. – М.: Экзамен, 2003.
9. Розанова Н.М. Банк: от клиента до президента, М., 2006.
10. Рустамьян В.П.. Все о кредитных историях изд. – М.: Юристь, 2008.
11. Суханов М.С. Деньги, кредит, банки. Изд. - М.: Теис, 2005.
12. Травин Е.Н. Экономика. Ролевые игры и практикумы. М., ИЦ ЭНАНС, 2003.
13. Финансы. Денежное обращение. Кредит. Издательство: изд. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009.
14. Федоров Б.Ф.. Как правильно взять и вернуть кредит: на покупку недвижимости, автомобиля, техники. 2-е изд., доп. Изд.: Питер, 2008.
15. Приказ Минобразования России от 05.03.2004 №1089 9ред. От 31.01.2012) "Об утверждении федерального компонента государственных образовательных стандартов начального общего, основного общего и среднего (полного) общего образования.
16. Права человека / Под ред. Е.А. Лукашевой.— М., 1999.
17. Федеральный государственный образовательный стандарт основного общего образования. Утвержден приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от «17» декабря 2010 г. № 1897.

7.2. Материально-техническое обеспечение

7.2.1. Учебное оборудование и дидактические пособия:

- слайдовые презентации по отдельным темам;
- тестовые задания по разделам;
- индивидуальные карточки по отдельным темам.

7.2.2. Информационно-образовательные ресурсы:

1. <http://www.nes.ru/dataupload/files/projects/financial-literacy/Fingramota%20Web%20Version%20.pdf> – А. Горячев, В. Чумаченко, Финансовая грамота, М., 2009 г.
2. <http://www.cbr.ru/fingramota/files/dep.pdf> – банковская азбука «Банковский вклад», ЦБ РФ, М., 2013 г.
3. <http://www.budget.gov.ru/> – единый портал бюджетной системы Российской Федерации.
4. http://www.cbr.ru/fingramota/?PrtId=fg_3 – Как получить кредит по самой низкой процентной ставке? ЦБ РФ, М.
5. http://www.cbr.ru/fingramota/?PrtId=fg_2 – Обучающая игра «Насколько хорошо ты знаешь деньги», ЦБ РФ, М.
6. <http://www.schoolmoney.ru> – Основы инвестирования и управления личными финансами «Школа денег».
7. www.economy.gov.ru – сайт Министерства развития РФ.
8. <http://document.kremlin.ru> – официальное интернет-представительство Президента России.
9. www.fas.gov.ru – сайт Федеральной Антимонопольной службы.
10. <http://www.minfin.ru/> – сайт Министерства финансов РФ.
11. www.gks.ru – сайт Федеральной службы государственной статистики.
12. www.cbr.ru – сайт Банка России.
13. www.fcsm.ru – сайт Федеральной службы по финансовым рынкам.
14. <http://www.eeg.ru/> – сайт МФ РФ статистика.
15. Сайт Городского методического центра Департамента образования города Москвы (<http://mosmethod.ru>) .

| | |
|-----------------------------------|---|
| Бюджет частного домохозяйства | Урок "Рациональный потребитель" |
| Деньги и основы денежной политики | Урок "Деньги, происхождение денег, функции денег" Урок "Банки. Банковская система" |
| Государственный бюджет | Урок "Бюджет Москвы" |

7.2.3. Компьютерная техника и интерактивное оборудование:

- компьютер;
- проектор;
- системы электронного голосования;
- мультимедийная техника;
- интерактивное оборудование (интерактивная доска и др., видео- и фотооборудование и т.д.).

8. Планируемые результаты изучения курса.

- 1) развитие личности обучающегося средствами предлагаемого учебного курса: развитие общей культуры обучающегося, его мировоззрения, ценностно-смысловых установок, развитие познавательных и коммуникативных способностей, формирование мотивации к саморазвитию;
- 2) развитие способностей к осознанному использованию информационных и коммуникационных технологий, самореализации и саморегуляции;
- 3) увеличение числа добросовестных заемщиков, снижение кредитных и репутационных рисков банков;
- 4) повышение финансового благосостояния благодаря рационализации семейного бюджета, расширению горизонта планирования;
- 5) развитие способности управлять финансами в течение жизненного цикла семьи;
- 6) обеспечение самозащиты от мошенничества, повышение финансовой безопасности обучающихся;

7) повышение уровня пользования финансовыми продуктами, прозрачность финансового рынка, стабильность рынков.