

МИНИСТЕРСТВО ПРОСВЕЩЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Министерство образования Иркутской области

Комитет по образованию Усольского муниципального района

МБОУ "СОШ № 20"

Рассмотрено на заседании
методического совета
протокол № 1
От «21» августа 2023г.

СОГЛАСОВАНО

Заместитель директора по УВР

31.08.2023 г.

Дуюнова К.Н.

УТВЕРЖДЕНО

Директор МБОУ «СОШ №20»

МБОУ

«СОШ № 20»

Приказ № 218 от 01.09.2023 г.

Щепин А.С.

**ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ
ОБЩЕРАЗВИВАЮЩАЯ ПРОГРАММА**

«Финансовая грамотность»

Направленность предметная

Уровень: базовый

Возраст обучающихся: 14-17 лет

Срок реализации: 1 год

Автор-составитель:
Бабкина Виктория Федоровна,
Педагог дополнительного
образования

п. Усолье-7

2023 г.

Пояснительная записка

Примерная программа по предмету «Финансовая грамотность» составлена на основе: УМК Основы финансовой грамотности, Чумаченко В.В., Горяева А.П. одобренный Центральным банком РФ.

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 все плотнее входят в нашу повседневную жизнь. Однако в настоящий момент времени ни нам, ни нашим детям явно недостаточно тех финансовых знаний, которыми мы располагаем. При этом нужно учитывать, что сегодняшние учащиеся — это завтрашние активные участники финансового рынка. Поэтому, если мы сегодня воспитаем наших детей финансово грамотными, значит, завтра мы получим добросовестных налогоплательщиков, ответственных заемщиков, грамотных вкладчиков.

Цель курса:

Формирование основ финансовой грамотности у учащихся 9-11 классов, предполагающей освоение базовых финансово-экономических понятий, являющихся отражением важнейших сфер финансовых отношений, а также практических умений и компетенций, позволяющих эффективно взаимодействовать с широким кругом финансовых институтов, таких как банки, валютная система, налоговый орган, бизнес, пенсионная система и др.

Задачи курса:

- создание в процессе изучения курса «Основы финансовой грамотности» 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;
- обеспечение в процессе изучения курса условий для овладения обучающимися ключевыми компетенциями, составляющими основу осознанного выбора при принятии ответственных финансовых решений на протяжении всей жизни;
- создание условий для работы с одарёнными обучающимися, организации их развития в различных областях образовательной, творческой деятельности;
- создание условий для формирования у обучающихся российской гражданской идентичности, социальных ценностей и самореализации обучающихся;
- создание условий для формирования мировоззренческой, ценностно-смысловой сферы обучающихся, толерантности, приобщения к ценностям, закреплённым в Конституции Российской Федерации.

Актуальность курса:

Актуальность программы продиктована развитием финансовой системы и появлением широкого спектра новых сложных финансовых продуктов и услуг, которые ставят перед гражданами задачи, к решению которых они не всегда готовы.

Рабочая программа курса дополняет и расширяет следующие разделы рабочей программы по экономике и обществознанию базового уровня: Семейная экономика, рынок, роль государства в экономике, рынок труда и безработица, деньги, банки, инфляция.

Методы и формы обучения

Для достижения поставленных целей 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:

- Экскурсии.
- Игры.
- Использование технических средств обучения, ресурсов интернета.
- Работа с источниками экономической информации.
- Анализ инструментов финансовых рынков, экономической ситуации на отдельных рынках
- Интерактивные технологии.
- Индивидуальная работа.
- Встречи со специалистами финансовых организаций и институтов

Ожидаемые образовательные результаты в рамках ФГОС.

Изучение основ финансовой грамотности в основной школе обуславливает достижение следующих результатов *личностного развития*:

- сформированность ответственности за принятие решений в сфере личных финансов;
- готовность пользоваться своими правами в финансовой сфере и исполнять возникающие в связи с взаимодействием с финансовыми институтами обязанности.
- развитие самостоятельности и личной ответственности за свои поступки; планирование собственного бюджета, предложение вариантов собственного заработка;
- развитие навыков сотрудничества с взрослыми и сверстниками в разных игровых и реальных экономических ситуациях; участие в принятии решений о семейном бюджете.

Метапредметные планируемые результаты

Познавательные:

- сформированность умения анализировать проблему и определять финансовые и государственные учреждения, в которые необходимо обратиться для их решения;
- владение умением поиска различных способов решения финансовых проблем и их оценки;
- владение умением осуществлять краткосрочное и долгосрочное планирование поведения в сфере финансов;
- сформированность умения устанавливать причинно-следственные связи между социальными и финансовыми явлениями и процессами; умение осуществлять элементарный прогноз в сфере личных финансов и оценивать свои поступки; сформированность коммуникативной компетенции:
- вступать в коммуникацию со сверстниками и учителем, понимать и продвигать предлагаемые идеи;
- анализировать и интерпретировать финансовую информацию из различных источников.
- овладение базовыми предметными и межпредметными понятиями.

Регулятивные:

- понимание цели своих действий;
- планирование действия с помощью учителя и самостоятельно;
- проявление познавательной и творческой инициативы;
- оценка правильности выполнения действий; 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;
- умение излагать своё мнение, аргументировать свою точку зрения и давать оценку событий;
- определение общей цели и путей её достижения; умение договариваться о распределении функций и ролей в совместной деятельности, осуществлять взаимный контроль в совместной деятельности, адекватно оценивать собственное поведение и поведение окружающих.

Предметные планируемые результаты

- владение понятиями: деньги и денежная масса, покупательная способность денег, человеческий капитал, благосостояние семьи, профицит и дефицит семейного бюджета, банк, инвестиционный фонд, финансовое планирование, форс-мажор, страхование, финансовые риски,

бизнес, валюта и валютный рынок, прямые и косвенные налоги, пенсионный фонд и пенсионная система;

- владение знанием:
- структуры денежной массы
- структуры доходов населения страны и способов её определения
- зависимости уровня благосостояния от структуры источников доходов семьи
- статей семейного и личного бюджета и способов их корреляции
- основных видов финансовых услуг и продуктов, предназначенных для физических лиц
- возможных норм сбережения
- способов государственной поддержки в случаях попадания в сложные жизненные ситуации
- видов страхования
- видов финансовых рисков
- способов использования банковских продуктов для решения своих финансовых задач
- способов определения курса валют и мест обмена
- способов уплаты налогов, принципов устройства пенсионной системы в РФ.
- 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 обучающихся 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

СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОГО ПРЕДМЕТА

9 класс

Раздел 1. Управление денежными средствами семьи

Базовые понятия и знания: Эмиссия денег, денежная масса, покупательная способность денег, Центральный банк, структура доходов населения, структура доходов семьи, структура личных доходов, человеческий капитал, благосостояние семьи, контроль расходов семьи, семейный бюджет: профицит, дефицит, личный бюджет.

Знание того, каким именно образом в современной экономике осуществляется эмиссия денег; из чего состоит денежная масса; способов влияния государства на инфляцию; структуры доходов населения России и её изменений в конце XX – начале XXI в.; факторов, влияющих в России на размер доходов из различных источников; зависимости уровня благосостояния от структуры источников доходов семьи; статей семейного и личного бюджета; обязательных ежемесячных трат семьи и личных трат.

Раздел 2. Способы повышения семейного благосостояния

Базовые понятия и знания: Банк; инвестиционный фонд; страховая компания; финансовое планирование. Знание основных видов финансовых услуг и продуктов для физических лиц; знание возможных норм сбережения по этапам жизненного цикла.

Раздел 3. Риски в мире денег

Базовые понятия и знания: Особые жизненные ситуации; социальные пособия; форс-мажор; страхование; виды страхования и страховых продуктов; финансовые риски; виды рисков. Знание видов различных особых жизненных ситуаций; способов государственной поддержки в случаях природных и техногенных катастроф и других форс-мажорных случаях; видов страхования; видов финансовых рисков: инфляция, девальвация, банкротство финансовых компаний, управляющих семейными сбережениями, финансовое мошенничество; представление о способах сокращения финансовых рисков.

Раздел 4. Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем

Базовые понятия и знания: Банк; коммерческий банк; Центральный банк; бизнес; бизнесплан; источники финансирования; валюта; мировой валютный рынок; курс валюты. Знание видов операций, осуществляемых банками; необходимость наличия у банка лицензии для осуществления банковских операций; какие бывают источники для создания бизнеса и способы защиты от банкротства; иметь представление о структуре бизнес-плана: иметь представление об основных финансовых правилах ведения бизнеса; знать типы валют; иметь представление о том, как мировой валютный рынок влияет на валютный рынок России; знать, как определяются курсы валют в экономике России.

Раздел 5. Человек и государство: как они взаимодействуют

Базовые понятия и знания: Налоги; прямые и косвенные налоги; пошлины; сборы; пенсия; пенсионная система; пенсионные фонды. Знание основных видов налогов, взимаемых с физических и юридических лиц (базовые); способов уплаты налогов (лично и предприятием); общих принципов устройства пенсионной системы РФ; иметь представления о способах пенсионных накоплений Личностные характеристики и установки. Представление об ответственности налогоплательщика.

10 – 11 класс

I. Личное финансовое планирование

Человеческий капитал. Как применить свой человеческий капитал. Принятие решений. Как принимать решения, связанные с деньгами. Домашняя бухгалтерия. Активы и пассивы. Как вести учёт активов и пассивов. Доходы и расходы. Основные источники дохода. Расходы семьи. Оптимизация расходов. Составление бюджета. Составление личного финансового плана. Определение своих финансовых целей. Альтернативные способы достижения своих финансовых целей. Стратегия достижения своих финансовых целей. Использование SWOT-анализа для выбора карьеры.

II. Депозит

Накопления и инфляция. Зачем копить деньги. Как копить деньги. Что такое инфляция. Причины инфляции. Как рассчитывается инфляция. Как рассчитать "свою" инфляцию. Что такое депозит и какова его природа. Банк. Что такое депозит. В чём основные преимущества депозита. Какие

недостатки есть у депозита. Какова роль депозита в личном финансовом плане. С какого возраста можно использовать депозит. Условия депозита. Что содержится в депозитном договоре. Как выбрать нужные вам условия депозита. Управление рисками по депозиту. Чем мы рискуем, используя банковские вклады. Особенности депозита в России.

III. Кредит

Что такое кредит. Банковский кредит. Основные виды кредита. Основные характеристики кредита. Из чего складывается плата за кредит. Срочность кредита. Возвратность кредита. Специфика автокредита. ипотечный кредит. Как учитывать кредит в личном финансовом плане. Выбор наиболее выгодного кредита. Как собрать информацию об условиях кредитования. Кредитные предложения. Как уменьшить стоимость кредита. Как уменьшить процентную ставку по кредиту. Как уменьшить размер комиссий. Как уменьшить плату за страховки. Как уменьшить выплаты по кредиту. Типичные ошибки при использовании кредита.

IV. Расчётно-кассовые операции

Хранение, обмен и перевод денег. Банковская ячейка. Обмен валюты. Денежный перевод. Комиссия за денежный перевод. Различные виды платёжных средств. Дорожные чеки. Как пользоваться банковской картой. Как обеспечивается надёжность операций с картой. Как выбрать банковскую карту. Для чего нужна дебетовая карта. Как пользоваться кредитной картой. Дебетовая карта с овердрафтом. Электронные деньги. Формы дистанционного банковского обслуживания. Банкомат. Как защититься от мошенничества при пользовании банкоматом. Как использовать мобильный банкинг. Как защититься от мошенничества при использовании онлайн-банка.

V. Страхование

Что такое страхование. Страховая компания. Участники страхования. Виды страхования. Личное страхование. Страхование имущества. Страхование ответственности. Как использовать страхование в повседневной жизни. Как выбрать страховую компанию. Страховой полис и правила страхования. Страховой тариф. Страховая премия. Страховой случай. Страховщик. Страхователь. Застрахованный. Посредники на страховом рынке. Агенты. Брокеры. Страховой фонд. Личное страхование. Страхование жизни. Медицинское страхование. Обязательное и добровольное медицинское страхование. Страхование граждан, выезжающих за рубеж. Страхование имущества. Страховые накопительные программы. Мошенники на рынке страховых услуг. Что делать, если страховая компания затягивает с выплатой или необоснованно отказывается в страховом возмещении. Типичные ошибки при страховании.

VI. Инвестиции

Что такое инвестиции. Во что можно инвестировать. Как работают инвестиции. Что можно инвестировать, кроме денег. Инвестиции в бизнес. Выбор активов. Как измерить привлекательность активов. Доход с разных активов. Риски при инвестировании. Какие финансовые посредники могут помочь инвесторам. Финансовые посредники. Инвестиционные предпочтения. Стратегия инвестирования. Инвестиционный портфель. Типичные ошибки инвесторов. Куда вложить деньги.

VII. Пенсии

Пенсионная система. Пенсия. Виды пенсий. Государственная пенсионная система. Как устроена государственная пенсионная система в России. Страховая часть. Накопительная часть. Государственная управляющая компания. Частная управляющая компания. Негосударственный пенсионный фонд. Корпоративные пенсионные программы. Как сформировать частную пенсию. Инструменты для получения пенсии. Как накопить и приумножить пенсионные сбережения.

VIII. Налоги

Зачем нужно платить налоги. Виды налогов. Как менялась система налога на доход физических лиц в России. Как рассчитывать НДФЛ для обычных доходов. В каких случаях применяется нестандартная ставка НДФЛ. Как уменьшить выплаты по НДФЛ с помощью налоговых вычетов. Налоговая декларация. Имущественный налог. Транспортный налог. Налог на землю. Государственные пошлины.

IX. Финансовые махинации

Махинации с банковскими картами. Защита банковских карт. Что делать, если вы всё же стали жертвой мошенников. Махинации с кредитами. Как не стать жертвой кредитной махинации. Что делать, если вы стали жертвой мошенников. Махинации с инвестициями. Признаки финансовой пирамиды. Как отличить добросовестные инвестиционные проекты от мошеннических схем. Что делать, если вы стали жертвой мошеннической инвестиционной компании.

В 10 классе содержание курса разделено на 5 разделов, в 11 классе на 4 раздела.

9 класс

№ раздела	Название раздела	Количество часов
Раздел 1	Управление денежными средствами семьи	8
Раздел 2	Способы повышения семейного благосостояния	6
Раздел 3	Риски в мире денег	9
Раздел 4	Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем	4
Раздел 5	Человек и государство: как они взаимодействуют	4
	Осуществление проектной работы, проведение контроля	2
ИТОГО:		33

Тематического распределения часов для 10 класса

№ раздела	Название раздела	Количество часов
	Вводный урок	1
1.	Личное финансовое планирование	8
1.	Депозит	6
1.	Кредит	7
1.	Расчетно-кассовые операции	6
1.	Страхование	5
	Итоговый урок. Бизнес-игра.	1
	Итого	34

Таблица тематического распределения часов для 11 класса

№ раздела	Название раздела	Количество часов
	Вводный урок	1
1.	Инвестиции	8
1.	Пенсии	11
1.	Налоги	9
1.	Финансовые махинации	4
	Итоговый урок. Игра "Заманчивое предложение"	1
	Итого	34

Календарно-тематическое планирование

9 класс

№	Название темы, раздела	Кол-во часов	Дата	
			план	факт
1.	Деньги: что это такое?	1		
2.	Что может происходить с деньгами и как это влияет на финансы нашей семьи	1		
3.	Какие бывают источники доходов	1		
4.	От чего зависят личные и семейные доходы	1		
5.	Как контролировать семейные расходы	1		
6.	Что такое семейный бюджет и как его построить	1		
7.	Как оптимизировать семейный бюджет	1		
8.	Защита проекта по разделу «Управление денежными средствами семьи»	1		
9.	Для чего нужны финансовые организации	1		
10.	Как увеличить семейные доходы с использованием финансовых организаций	1		
11.	Для чего нужно осуществлять финансовое планирование	1		
12.	Как осуществлять финансовое планирование на разных жизненных этапах	1		
13.	Защита проекта по разделу «Способы повышения семейного благосостояния»	1		
14.	ОЖС: рождение ребенка, потеря кормильца, болезнь, потеря работы	1		
15.	Чем поможет страхование	1		
16.	Какие бывают финансовые риски	1		
17.	Защита проекта по разделу «Риски в мире денег»	1		
18.	Что такое финансовые пирамиды	1		
19.	Повторение пройденного материала за курс 8 класса	1		
20.	Повторение пройденного материала за курс 8 класса	1		
21.	Что такое банк и чем он может быть вам полезен	1		
22.	Польза и риски банковских карт	1		
23.	Что такое бизнес	1		
24.	Как создать свое дело	1		
25.	Что такое валютный рынок и как он устроен	1		
26.	Можно ли выиграть, размещая сбережения в валюте	1		
27.	Защита проекта по разделу «Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем»	1		
28.	Что такое пенсия	1		
29.	Как сделать пенсию достойной	1		
30.	Что такое налоги и зачем их платить	1		
31.	Промежуточная аттестация. Защита проекта по разделу «Человек и государство: как они	1		

	взаимодействуют»			
32.	Какие налоги мы платим.	1		
33.	Повторение пройденного материала за курс 9 класса	2		

Календарно-тематическое планирование

10 класс

№ п/п	Тема занятия	Кол-во часов	Дата проведения	
			план	факт
1	Вводный инструктаж по технике безопасности. Введение	1		
I	Личное финансовое планирование	8		
2	Введение в предмет «Личные финансы»	1		
3	Человеческий капитал	1		
4	Принятие решений	1		
5	Использование SWOT- анализа для выбора карьеры	1		
6	Домашняя бухгалтерия	1		
7	Составление личного финансового плана	1		
8	Итоговый тест по главе «Личное финансовое планирование»	1		
9	Урок- игра «Мой финансовый план»	1		
II	Депозит	6		
10	Накопления и инфляция	1		
11	Что такое депозит и какова его природа	1		
12	Условия депозита	1		
13	Преимущества и недостатки депозита	1		
14	Итоговый тест по главе «Депозит»	1		
15	Экскурсия в Сбербанк	1		
III	Кредит	7		
16	Как работает кредит	1		
17	Характеристики кредита	1		
18	Принятие решения о взятии кредита	1		
19	Как выбрать наиболее подходящий кредит	1		
20	Как сэкономить при использовании кредита	1		
21	Итоговый тест по главе «Кредит»	1		
22	Урок-игра «Кредит»	1		
IV	Расчётно-кассовые операции	6		
23	Хранение, обмен и перевод денег	1		
24	Платежные средства	1		
25	Электронные деньги	1		
26	Дистанционное банковское обслуживание	1		
27	Итоговый тест по главе «Расчетно-кассовое обслуживание»	1		
28	Экскурсия в банк	1		
V	Страхование	5		
29	Способы защиты от рисков	1		

30	Виды страхования	1		
31	Как использовать страхование в повседневной жизни	1		
32	Практикум «Страхование»	1		
33	Экскурсия в страховую компанию	1		
34	Итоговый урок. Бизнес-игра.	1		

Календарно-тематическое планирование

11 класс

№ п\п	Тема занятия	Кол-во часов	Дата проведения	
			план	факт
1	Вводный инструктаж по технике безопасности. Введение	1		
Глава I «Инвестиции»- 8ч.				
2	Основы инвестирования	1		
3	Как инвестировать в бизнес	1		
4	Как управлять рисками при инвестировании	1		
5	Роль финансовых посредников	1		
6	Процесс инвестирования	1		
7	Практикум по инвестированию	1		
8	Итоговый тест по главе «Инвестиции»	1		
9	Деловая игра "Я инвестор"	1		
Глава II «Пенсии»- 11ч.				
10	Пенсионная система	1		
11	Как устроена государственная пенсионная система в России	1		
12	Государственная пенсионная система	1		
13	Негосударственный пенсионный фонд	1		
14	Страховая часть и накопительная часть пенсии	1		
15	Как сформировать частную пенсию	1		
16	Виды пенсий	1		
17	Повторный вводный инструктаж по технике безопасности. Как накопить и приумножить пенсионные сбережения	1		
18	Инструменты для получения пенсии	1		
19	Итоговый тест по главе "Пенсии"	1		
20	Экскурсия в пенсионный фонд	1		
Глава III «Налоги» - 9ч.				
21	Зачем нужно платить налоги	1		
22	Как работает налоговая система	1		
23	Как менялась система налога на доход физических лиц в России	1		
24	Виды налогов	1		
25	Как уменьшить выплаты по НДФЛ с помощью налоговых вычетов	1		
26	Налоговая декларация	1		

27	Государственные пошлины	1		
28	Итоговый тест по главе "Налоги"	1		
29	Практикум по теме "Налоги"	1		
Глава IV «Финансовые махинации»- 4ч.				
30	Финансовые махинации	1		
31	Махинации с кредитом	1		
32	Финансовые пирамиды	1		
33	Итоговый тест по главе "Финансовые махинации"	1		
34	Итоговый урок. Игра "Заманчивое предложение"	1		