
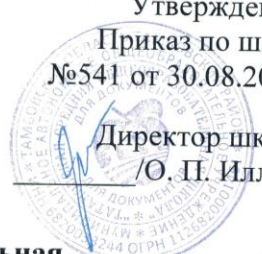


Управление образования администрации Тамбовского района
муниципальное автономное общеобразовательное учреждение
«Татановская средняя общеобразовательная школа»

Рассмотрено на заседании
Методического совета школы и
рекомендовано к утверждению
Протокол № 1 от 28.08.2023 года

Руководитель МС
 / О. Е. Попова /

Утверждена
Приказ по школе
№541 от 30.08.2023 года
Директор школы
/О. П. Илларионова/


Дополнительная
общеобразовательная общеразвивающая программа
социально-гуманитарной направленности
«**Основы финансовой грамотности**»

«Базовый уровень»

Возраст обучающихся: 15-16 лет

Срок реализации: 1 год



Составитель: Алексашин Николай Валентинович,
учитель истории и обществознания

Тамбовский район, с. Куксово, 2023

ИНФОРМАЦИОННАЯ КАРТА ПРОГРАММЫ

1. Учреждение	муниципальное автономное общеобразовательное учреждение «Гатановская средняя общеобразовательная школа»
2. Полное название программы	Дополнительная общеобразовательная общеразвивающая программа «Основы финансовой грамотности»
3. Сведения об авторах:	
3.1. Ф. И. О., должность	Алексашин Николай Валентинович, учитель истории и обществознания
4. Сведения о программе:	
4.1. Нормативная база	<ul style="list-style-type: none"> - Федеральный закон «Об образовании в Российской Федерации» от 29.12.2012 № 273 ФЗ; - Санитарно-эпидемиологические требования к организациям воспитания и обучения, отдыха и оздоровления детей и молодёжи (утвержденные Постановлением Главного государственного санитарного врача РФ 28.09.2020 № 28); - Приказ Министерства просвещения РФ от 27 июля 2022 года №629 «Об утверждении порядка организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным общеобразовательным программам»; - Федеральный закон «О внесении изменений в Федеральный закон «Об образовании в Российской Федерации» по вопросам воспитания обучающихся» от 20.07.2020 № 304- ФЗ; - «О внесении изменений в порядок организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным общеобразовательным программам, утвержденный приказом Министерства Просвещения Российской Федерации от 09.11.2018» Приказ Министерства Просвещения РФ №533 от 30.09.2020 г. - «Методические рекомендации по проектированию дополнительных общеразвивающих программ (включая разноуровневые)» (Письмо Департамента молодежной политики в сфере воспитания детей и

	молодежи Минобрнауки России № 09-3242 от 18.11.2015)
4.2. Область применения	дополнительное образование
4.3. Направленность	социально-гуманитарная
4.4. Уровень освоения программы	базовый
4.5. Вид программы	модифицированная
4.6. Возраст учащихся по программе	15-16 лет
4.7. Продолжительность обучения	1 год

Блок №1. «Комплекс основных характеристик дополнительной общеобразовательной общеразвивающей программы»

1.1. Пояснительная записка

Направленность программы – социально-гуманитарная.

Программа направлена на развитие познавательной активности обучающихся, самостоятельности и инициативности в области управления личными финансами, умения сопоставлять своё финансовое поведение с правовыми и моральными нормами.

Актуальность программы.

Современное общество стремительно развивается во всех сферах, и финансы, которые сегодня вбирают в себя все последние достижения научного прогресса, не исключение. В такой ситуации главное не просто научить школьника действовать по алгоритму (что тоже очень важно при решении многих финансовых задач), а сформировать компетенцию ориентироваться в финансовом пространстве, оценивать различные альтернативы решения финансовых проблем, своевременно выявлять и предотвращать финансовые мошенничества, и принимать оптимальное решение в конкретных жизненных обстоятельствах.

Повышение финансовой грамотности старшеклассников предполагает раскрытие ключевых вопросов функционирования финансовых институтов и взаимодействия с ними. Учащиеся должны научиться основам взаимодействия с банками, пенсионными фондами, налоговыми органами, страховыми компаниями в процессе формирования накоплений, получения кредитов, уплаты налогов, страхования личных и имущественных рисков.

Знания и навыки в области финансов, освоенные в ходе реализации данной программы, необходимы для успешной социализации старшеклассников и безболезненного их вхождения во взрослую жизнь современного российского общества.

Педагогическая целесообразность программы заключается в овладении учащимися различными видами деятельности, в том числе, проектной, исследовательской. Практико-ориентированное обучение старшеклассников позволит сформировать у них социальные навыки, необходимые для успешного развития.

Новизна данной программы заключается в широком использовании учащимися на занятиях курса современных пособий по основам финансовой грамотности, разработанных Национальным исследовательским университетом «Высшая школа экономики» в рамках деятельности Федерального методического центра по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования, а также таких инструментов образования и

самообразования, как современная вычислительная техника (смартфоны, планшеты, компьютеры) и сеть Интернет.

Отличительные особенности данной программы. Программа включает в себя образовательные модули: «Личное финансовое планирование», «Депозит», «Кредит», «Расчётно-кассовые операции», «Страхование», «Инвестиции», «Пенсии», «Налоги», «Финансовые махинации». Акцент делается на том, что каждый человек уникален, и у каждого есть своё представление о том, что для него лучше, а что хуже. Поэтому в ходе реализации программы анализируются преимущества и недостатки каждого финансового инструмента, а также наиболее частые ошибки, которые совершают пользователи финансовых услуг.

Для большинства занятий используется схема, предусматривающая чередование нескольких видов обучения в течение урока: краткое обсуждение ключевых вопросов, проверяющих знание предыдущей темы, лекционная часть, с участием аудитории в обсуждении практических вопросов, самостоятельная работа в группах, на некоторых занятиях проводится разбор расчётно-кассовых задач в режиме практикума, а также заслушиваются доклады учащихся по дополнительным темам.

Практические занятия предполагают работу над кейсом – описанием типичной жизненной ситуации, в которой может быть несколько альтернативных решений.

В ходе разработки программы были проанализированы материалы дополнительных общеобразовательных общеразвивающих программ:

1. «Финансовая грамотность». Брехова Ю.В., А.П.Амосов, Д.Ю.Завьялов. Москва. ВИТА-ПРЕСС, 2014 год.
2. «Финансовая грамотность». Канторович Г.Г. Москва. ВИТА-ПРЕСС, 2014 год.
3. «Финансовая грамотность». Лавренова Е.Б. Москва. ВИТА-ПРЕСС, 2014 год.

Программа адресована детям от 15 до 16 лет. Эта возрастная группа характеризуется повышенным интересом к познанию себя и сверстников, стремлением к социализации и самовыражению. Данная программа учитывает эти особенности, благодаря упору на групповую работу и разнообразие предлагаемых творческих работ. Кроме того, у старшеклассников остро стоит вопрос профессионального самоопределения, и данная программа дает им возможность получить лучшее представление об условиях, с которыми им придется столкнуться при выходе на работу и начале самостоятельной жизни.

Условия набора учащихся. Для обучения по программе «Основы финансовой грамотности» принимаются все желающие учащиеся (не имеющие медицинских противопоказаний).

Количество учащихся в группе - 15 человек.

Объем и срок освоения программы. Предлагаемая программа рассчитана на один год обучения с общим количеством учебных часов – 36 часов.

Режим занятий: 36 часов в год, один раз в неделю по 1 учебному часу – 45 минут.

Форма обучения – очная, предусматривает проведение аудиторных занятий, самостоятельной работы и консультаций.

Аудиторные занятия проходят для группы. Самостоятельная работа учащихся включает выполнение творческих заданий, исследовательских проектов. Консультации проводятся в целях подготовки к аттестации, конкурсам, научно-практическим конференциям, форумам.

Форма организации деятельности учащихся на занятии – фронтальная, групповая, индивидуальная.

Особенности организации образовательного процесса – использование дистанционного обучения на основе реализации модульного подхода.

Особенности состава учащихся – постоянный, однородный.

1.2. Методические условия реализации программы

При реализации программы используются следующие *методы обучения*:

- словесный (беседа, рассказ, диалог, анализ);
- наглядный (демонстрация схем, таблиц, видеоматериалов);
- практический (практическая работа, практикум, проектная работа);
- метод создания проблемной ситуации;
- проектный метод;
- исследовательский метод.

При реализации программы используются следующие *методы воспитания*:

- упражнение (отработка и закрепление полученных компетенций);
- мотивация (создание желания заниматься определенным видом деятельности);
- стимулирование (создание ситуации успеха).

Основными *формами организации образовательного процесса* являются практические и самостоятельные работы в групповой или индивидуальной форме.

Для большинства занятий используется схема, предусматривающая чередование нескольких видов обучения в течение урока: краткое обсуждение ключевых вопросов, проверяющих знание предыдущей темы, лекционная часть, с участием аудитории в обсуждении практических вопросов, самостоятельная работа в группах, на некоторых занятиях проводится разбор расчётно-кассовых задач в режиме практикума, а также заслушиваются доклады учащихся по дополнительным темам.

Практические занятия предполагают работу над кейсом – описанием типичной жизненной ситуации, в которой может быть несколько альтернативных решений.

Формы организации учебного занятия: лекции, практические занятия.

Для достижения цели и задач программы предусматриваются следующие *педагогические технологии*: информационно-коммуникативные технологии, технология личностно-ориентированного обучения, здоровьесберегающие технологии, проектная технология, технология образовательного путешествия. Данные технологии учитывают интересы, индивидуальные возрастные и психологические особенности каждого учащегося, уровень имеющихся образовательных компетенций.

1.3. Цель и задачи программы

Цель программы: привитие учащимся критической оценки финансовых предложений с учётом их преимуществ и недостатков и умение делать осознанный выбор, чтобы добиваться защиты, сохранения и приумножения личного финансового благополучия.

Задачи программы

Обучающие:

раскрыть содержание таких феноменов финансовой сферы, как кредит, налог, рынок ценных бумаг, страхование и связанных с ними понятий;

привить понимание ситуаций, в которых уместно прибегать к данным финансовым инструментам без чрезмерных рисков для собственного благосостояния;

обучить основам финансовой грамотности;

развить навыки логического и аналитического мышления;

научить свободно излагать мысли и доносить их до адресата;

обеспечить учащихся набором инструментов, пригодных для разработки индивидуальной финансовой стратегии.

Развивающие:

способствовать становлению у учащихся стойкого интереса к финансовой составляющей социальной жизни;

развить способность самостоятельно ориентироваться в информационном поле;

способствовать развитию самоорганизации и ответственности;

развивать логическое, образное и критическое мышление учащихся;

способствовать развитию в учащихся инициативности и самосознания;

развивать навык самостоятельной и командной работы.

Воспитательные:

формировать общую культуру и культуру речи;

побуждать учащихся к самопознанию, самоконтролю и воли к самосовершенствованию;

научить правилам профессионального общения, повысить коммуникабельность учащихся;

способствовать овладению навыками социальной адаптации.

1.4. Содержание программы

Учебный план

№ п/п	Наименование раздела, темы	Количество часов			Формы аттестации, контроля
		всего	теория	практика	
Раздел 1. Личное финансовое планирование (6 часов)					
1	Введение в предмет «Личные финансы».	1	1		Опрос
2	Человеческий капитал	1	1		Опрос, выполнение практических заданий
3	Принятие решений.	1	1		Опрос, выполнение практических заданий
4	Использование SWOT – анализа для выбора карьеры.	1	1		Опрос, выполнение практических заданий
5	Домашняя бухгалтерия.	1	1		Опрос, выполнение практических заданий
6	Составление личного финансового плана.	1		1	Выполнение практических заданий
Глава 2. Депозит (4 часа)					
7	Накопления и инфляция.	1	1		Опрос, выполнение практических заданий
8	Что такое депозит и какова его природа.	1	1		Опрос, выполнение практических заданий
9	Условия депозита.	1	1		Опрос, выполнение практических заданий
10	Преимущества и недостатки депозита.	1		1	Выполнение практических заданий
Глава 3. Кредит (5 часов)					
11	Как работает кредит.	1	1		Опрос, выполнение практических

					заданий
12	Характеристики кредита.	1	1		Опрос, выполнение практических заданий
13	Принятие решения о взятии кредита.	1		1	Выполнение практических заданий
14	Как выбрать наиболее подходящий кредит.	1	1		Опрос, выполнение практических заданий
15	Как сэкономить при использовании кредита.	1	1		Опрос, выполнение практических заданий
Глава 4. Расчётно-кассовые операции (3 часа)					
16	Хранение, обмен и перевод денег.	1	1		Опрос, выполнение практических заданий
17	Платёжные средства.	1	1		Опрос, выполнение практических заданий
18	Электронные деньги и дистанционное банковское обслуживание.	1	1		Опрос, выполнение практических заданий
Глава 5. Страхование (4 часа)					
19	Способы защиты от рисков.	1	1		Опрос, выполнение практических заданий
20	Виды страхования.	1	1		Опрос, выполнение практических заданий
21	Принятие решения о покупке страховки.	1		1	Выполнение практических заданий
22	Как использовать страхование в повседневной жизни.	1	1		Опрос, выполнение практических заданий
Глава 6. Инвестиции (4 часа)					

23-24	Основы инвестирования.	2	1	1	Опрос, выполнение практических заданий
25	Куда выгоднее инвестировать.	1		1	Выполнение практических заданий
26	Процесс инвестирования.	1	1		Опрос, выполнение практических заданий
Глава 7. Пенсии (2 часа)					
27	Пенсионная система.	1			Опрос, выполнение практических заданий
28	Частная пенсия.	1			Опрос, выполнение практических заданий
Глава 8. Налоги (2 часа)					
29	Как работает налоговая система.	1			Опрос, выполнение практических заданий
30	Правила расчёта налогов на физических лиц в России.	1			Опрос, выполнение практических заданий
Глава 9. Финансовые махинации (6 часов)					
31	Махинации с банковскими картами.	1	1		Опрос, выполнение практических заданий
32	Махинации с кредитами.	1	1		Опрос, выполнение практических заданий
33	Финансовые пирамиды.	1	1		Опрос, выполнение практических заданий
34	Признаки мошеннических инвестиционных предложений.	1		1	Выполнение практических заданий
35	Представление	1		1	Презентации

	проектов.				индивидуальных проектов учащихся
36	Итоговый контроль	1		1	Зачёт в форме тестирования

1.5.Содержание учебного плана

Раздел 1. Личное финансовое планирование.

Введение в предмет «Личные финансы»

Теория: где взять деньги? Почему денег всё время не хватает? Что такое личные финансы?

Практика: анализ потребностей современного человека. Обсуждение способ зарабатывания денег. Анкетирование с целью выявления мотивации для управления личными финансами.

Человеческий капитал.

Теория: что такое капитал. Виды человеческого капитала. Применение человеческого капитала.

Практика: представление и обсуждение сообщений учащихся о людях, талантливо распорядившихся своим человеческим капиталом (исторические личности, современники, литературные герои).

Принятие решений.

Теория: способы принятия решений. Этапы принятия решений: определение целей (краткосрочных, среднесрочных и долгосрочных), подбор альтернатив и выбор лучшего варианта. Особенности принятия финансовых решений.

Практика: разработка алгоритма покупки какой-либо вещи (цель, альтернативы, мотивированное решение).

Использование SWOT – анализа для выбора карьеры.

Теория: что такое SWOT – анализ, основные шаги его проведения, способы применения.

Практика: проведение SWOT – анализа привлекательности той или иной профессии (заполнение таблицы).

Домашняя бухгалтерия.

Теория: что такое активы и пассивы. Потребительские и инвестиционные активы. Виды пассивов. Эффективное использование активов и пассивов. Ведение учёта активов и пассивов. Чистый капитал. Что такое доходы, расходы, бюджет, сбережения, долг. Основные источники дохода. Основные статьи семейных расходов. Виды расходов: обязательные и необязательные, фиксированные и переменные. Как оптимизировать расходы. Составление бюджета.

Практика: составление списка основных источников доходов и расходов семьи со средним достатком.

Составление личного финансового плана.

Теория: что такое личный финансовый план. Определение личных финансовых целей исходя из жизненного цикла человека. Три группы целей: осуществление текущих трат, защита от наиболее важных рисков, формирование накоплений. Подбор альтернативных способов достижения целей: сокращение расходов, увеличение доходов, использование финансовых инструментов. Выбор стратегии достижения целей: формирование текущего, резервного и инвестиционного капитала. Необходимость сбережений.

Практика: разработка плана накопления 100 тыс. руб. за 2 года (к моменту поступления в вуз).

Глава 2. Депозит.

Накопления и инфляция.

Теория: мотивация для формирования накоплений. Способы хранения денег, их преимущества и недостатки. Что такое инфляция и индекс потребительских цен. Причины инфляции. Принципы расчёта инфляции.

Практика: решение задач для расчёта инфляции.

Что такое депозит и какова его природа.

Теория: что такое банк, вклад и кредит. Функции и источники дохода банков. Роль Центрального банка Российской Федерации. Виды банковских вкладов: депозит и вклад до востребования. Основные характеристики депозита: срок и процентная ставка. Основные преимущества и недостатки депозита. Роль депозита в личном финансовом плане.

Практика: решение задач для расчёта дохода по депозиту.

Условия депозита.

Теория: содержание депозитного договора. Условия депозита: срок и процентная ставка, периодичность начисления и капитализация процентов, автоматическая пролонгация депозита, возможность пополнения счёта, досрочного частичного снятия средств и перевода вклада в другую валюту. Номинальная и реальная процентная ставка. Простые и сложные проценты. Выбор наиболее подходящего депозита.

Практика: решение задач для расчёта того, в какой валюте лучше делать накопления.

Преимущества и недостатки депозита.

Теория: что такое риск. Основные риски по депозиту (разорение банка, изменение ставок по депозитам, реинвестирование, валютный риск, инфляция, ликвидность) и способы управления ими. Принципы работы системы страхования вкладов и Агентства по страхованию вкладов (АСВ). Что такое ликвидность. Особенности депозита в России. Ключевая ставка Банка России. Налогообложение депозитов.

Практика: сравнение ставки по депозитам с уровнем инфляции, решение задач для определения доходности, ликвидности и надёжности вложений в депозит.

Глава 3. Кредит.

Как работает кредит.

Теория: Особенности банковского кредита. Основные виды кредита. Потребительский кредит.

Практика: решение задач для определения плюсов и минусов покупки товаров в кредит.

Характеристики кредита.

Теория: платность, срочность и возвратность. Составляющие платы за кредит: номинальная ставка, комиссии, страховки. Полная стоимость кредита и переплата по кредиту. Стоимость денег во времени. График платежей по кредиту: аннуитетные и дифференцированные платежи, возможность досрочного погашения кредита. Как банк обеспечивает возвратность кредита: оценка платежеспособности заемщика, обеспечение (залог или поручительство). Специфика автокредита и ипотечного кредита. Учёт кредита в личном финансовом плане.

Практика: решение задач для расчёта выплат по кредиту и стоимости кредита.

Принятие решения о взятии кредита.

Теория: кредитный договор. Сравнение различных видов кредитования на примере экспресс-кредита и потребительского кредита. Сбор и анализ информации об условиях кредитования в различных банках. Сравнение кредитных предложений.

Практика: решение задач для расчёта стоимости кредита с учётом всех обязательных платежей (ПСК).

Как выбрать наиболее подходящий кредит.

Теория: способы уменьшения процентной ставки по кредиту, платы за страховки и выплат по кредиту. Кредитная история. Первоначальный взнос. Рефинансирование кредита. Выгода от досрочного погашения кредита. Возможность использования государственных субсидий, материнского капитала и налоговых вычетов для уменьшения выплат по кредиту.

Практика: составление памятки «Как взять кредит с наиболее выгодными условиями».

Как сэкономить при использовании кредита.

Теория: необходимость изучения условий кредитного договора. Опасность завышения доходов и неинформирования банка об изменении своего финансового положения. Риски валютных кредитов.

Практика: составление памятки «Как уменьшить переплату по взятому кредиту».

Глава 4. Расчётно-кассовые операции.

Хранение, обмен и перевод денег.

Теория: использование банковской ячейки, её преимущества и недостатки. Обмен валюты: валютный курс (покупки и продажи), комиссия. Виды

денежного перевода: безналичный и на получателя. Банковские реквизиты. Факторы, определяющие размер комиссии за денежный перевод.

Практика: решение задачи на сравнение предложения различных банков по операциям с валютой, учитывая курс валюты и комиссию.

Платёжные средства.

Теория: различные виды платёжных средств. Функции денег. Наличные и безналичные деньги. Использование дорожных чеков, их преимущества и недостатки. Эмитент. Банковские карты: дебетовая, кредитная, дебетовая с овердрафтом. PIN-код. Выбор подходящего вида карты. Что такое кредитный лимит, льготный период, минимальный ежемесячный платёж, овердрафт. Электронные деньги.

Практика: определить отличие дебетовой карты с овердрафтом от кредитной карты.

Электронные деньги и дистанционное банковское обслуживание.

Теория: пользование банкоматом, защита от мошенничества. Использование мобильного банкинга. Принципы работы онлайн-банкинга, защита от мошенничества.

Практика: разбор преимуществ и недостатков электронных денег. Сравнение различных форм дистанционного банковского обслуживания.

Глава 5. Страхование.

Способы защиты от рисков.

Теория: страхования в личном финансовом плане. Схема работы страховой компании. Что такое страховая сумма, страховая премия, страховой случай, страховой полис, страховая выплата. Участники страхования: страховщик, страхователь, застрахованный, выгодоприобретатель, страховой агент, страховой брокер.

Практика: написание памятки «Как застраховать риски молодой семьи».

Виды страхования.

Теория: личное страхование, имущественное страхование, страхование ответственности. Особенности страхования жизни: риск смерти и риск дожития, накопительное страхование жизни. Виды страхования от несчастных случаев и болезней. Особенности обязательного и добровольного медицинского страхования (например, КАСКО) и страхования гражданской ответственности (например, ОСАГО).

Практика: обсуждение страховых продуктов: ОМС, КАСКО, ОСАГО.

Принятие решения о покупке страховки.

Теория: карта рисков. Ключевые риски, угрожающие финансовому благосостоянию семьи. Критерии и этапы выбора страховой компании. Наиболее важные условия страхового полиса и правил страхования. Действия в случае недобросовестного поведения страховой компании. Типичные ошибки при страховании.

Теория: работа над кейсом «Страхование жизни», заполнение таблицы

«Типичные ошибки страхования и их последствия».

Как использовать страхование в повседневной жизни.

Теория: что мы боимся потерять или какие риски считаются критическими. Как выбрать страховую компанию. Зачем читать страховой полис и правила страхования.

Практика: написать памятку «Типичные ошибки при страховании».

Глава 6. Инвестиции.

Основы инвестирования.

Теория: инвестирование. Роль инвестиций в личном финансовом плане. Особенности инвестирования в реальные и финансовые активы. (пример инвестиций в золото – золотой слиток или обезличенный металлический счёт в банке). Схема работы инвестиций, соотношение дохода и рисков. Особенности инвестиций в бизнес через ценные бумаги: облигации и акции. Из чего складывается доход акционера. Дивиденды. Эффект долгосрочных накоплений.

Практика: разбор преимуществ и недостатков инвестирования в реальные и финансовые активы

Куда выгоднее инвестировать.

Теория: критерии оценки привлекательности инвестиционных активов: доходность, надёжность, ликвидность. Расчёт доходности от инвестирования. Сравнение доходности различных активов: наличные деньги, банковский депозит, золото, недвижимость, фондовый рынок. Способы управления рисками при инвестировании. Диверсификация. Финансовые посредники: управляющие компании, паевые инвестиционные фонды, брокеры, биржа, финансовые консультанты. Московская биржа. Критерии выбора финансовых посредников.

Практика: работа над кейсом «Куда вложить деньги?»

Процесс инвестирования.

Теория: определение своих инвестиционных предпочтений. Выбор инвестиционной стратегии. Формирование и перебалансировка инвестиционного портфеля. Типичные ошибки при инвестировании.

Практика: решение задач на расчет доходности от инвестирования.

Глава 7. Пенсии.

Пенсионная система.

Теория: что такое пенсия. Виды пенсии: государственная, корпоративная, частная. Особенности солидарной и накопительной государственной пенсионной системы. Устройство государственной пенсионной системы в России. Пенсионный фонд Российской Федерации. Виды государственной пенсии: страховая (трудовая или социальная), и накопительная. Принципы работы корпоративных пенсионных программ. Особенности пенсионных схем с установленными взносами.

Практика: решение задачи на расчет суммы пенсионного взноса в зависимости от размера зарплаты.

Частная пенсия.

Теория: расчёт размера пенсии. Инструменты для получения пенсии: пожизненная пенсия в страховой компании или в негосударственном пенсионном фонде, инвестирование в активы для получения рентного дохода. Факторы, влияющие на размер пожизненной пенсии. Способы накопления и приумножения пенсионных сбережений.

Практика: обсуждение преимуществ и недостатков рентного дохода.

Глава 8. Налоги.

Как работает налоговая система.

Теория: предназначение налогов. Основные виды налогов: подоходный, имущественный, НДС и т.д. Различия прямых и косвенных налогов. Налог на доходы физических лиц (НДФЛ). Прогрессивная и плоская шкала налогообложения. Налоговая база, налоговый резидент. Расчёт НДФЛ для обычных доходов. Случаи, в которых применяется нестандартная ставка НДФЛ. Уменьшение выплат по НДФЛ с помощью налоговых вычетов. Расчёт налогового вычета при продаже и при приобретении имущества. Использование налоговой декларации. Имущественный налог. Виды имущественного налога: транспортный налог, земельный налог, налог на имущество физических лиц. Особенности расчёта различных видов имущественного налога.

Практика: рассчитать НДФЛ для обычных видов дохода.

Правила расчёта налогов на физических лиц в России.

Теория: федеральные, региональные и местные налоги. НДФЛ, НДС, акцизы. Ставки региональных налогов. Земельный налог и налог на имущество физических лиц.

Практика: решение задач для расчета трёх видов имущественного налога.

Глава 9. Финансовые махинации.

Махинации с банковскими картами.

Теория: виды махинаций и способы защиты. Действия в случае, если вы стали жертвой мошенников.

Практика: разработка способов защиты от махинаций с банковскими картами.

Махинации с кредитами.

Теория: виды махинаций и способы защиты. Действия в случае, если вы стали жертвой мошенников.

Практика: разработать алгоритм действий на случай, если человек стал жертвой мошенничества с кредитами.

Финансовые пирамиды.

Теория: суть мошеннических инвестиционных предложений. Признаки финансовой пирамиды. Способы отличить добросовестные инвестиционные проекты от мошеннических схем. Действия в случае, если вы стали жертвой мошенников.

Практика: описать схему функционирования финансовой пирамиды на примере задачи Я.И.Перельмана «Лавина дешёвых велосипедов».

Представление проектов.

Практика: представление индивидуальных проектов учащихся.

Итоговый контроль. Итоговое тестирование.

1.6. Планируемые результаты:

В ходе реализации программы *учащийся научится:*

- разбираться в своих активах и пассивах;
- планировать свои доходы и расходы;
- формулировать личные финансовые цели;
- понимать основные риски, угрожающие финансовому благополучию семьи;
- видеть предназначение базовых финансовых услуг: банковских депозитов и кредитов, платёжных карт, дистанционного банковского обслуживания, страховых программ и т.д.
- представлять типичные ошибки при использовании базовых финансовых услуг;
- подбирать финансовые инструменты для управления расходами, защиты от рисков и получения инвестиционного дохода;
- критически оценивать и сравнивать финансовые предложения с учётом их преимуществ и недостатков;
- понимать специализацию и роль финансовых посредников в области банковских, страховых и инвестиционных услуг;
- разбираться в основных видах налогов и налоговых вычетов;
- представлять суть работы государственной пенсионной системы и корпоративных пенсионных программ;
- понимать основные виды махинаций с банковскими картами, кредитами, инвестициями и способы защиты от них.

Учащийся получит возможность научиться:

- составлять семейный бюджет и личный финансовый план;
- оценивать различные виды личного капитала, в том числе финансовые активы и человеческий капитал;
- вести учёт личных доходов и расходов;
- рассчитывать стоимость использования банковских, страховых и инвестиционных продуктов;
- находить и анализировать информацию, необходимую при выборе финансовых услуг;
- рассчитывать доход от инвестирования и сравнивать с инфляцией;
- сравнивать различные виды инвестиций по критериям доходности, надёжности и ликвидности;
- рассчитывать личный доход с учётом налогов и налоговых вычетов;
- подбирать инвестиционные инструменты для формирования частной пенсии;
- сравнивать и выбирать финансовых посредников в области банковских, страховых и инвестиционных услуг;

- знать и защищать свои права как потребителя финансовых услуг.

Предметные:

- формирование знаний о базовых финансовых инструментах и основных типах финансовых посредников;
- формирование навыков критического анализа различных финансовых предложений с учётом их преимуществ и недостатков;
- формирование навыков принятия финансовых решений в типичных жизненных ситуациях;
- получение мотивации к самостоятельному изучению личных финансов на более глубоком уровне.

Метапредметные:

Познавательные:

- умение анализировать экономическую и /или финансовую проблему и определять финансовые и государственные учреждения, в которые необходимо обратиться для её решения;
- нахождение различных способов решения финансовых проблем и оценивание последствий этих проблем;
- умение осуществлять краткосрочное и долгосрочное планирование своего финансового поведения;
- установление причинно-следственных связей между социальными и финансовыми явлениями и процессами;
- умение осуществлять элементарный прогноз в сфере личных и семейных финансов и оценивать последствия своих действий и поступков.

Регулятивные:

- умение самостоятельно обнаруживать и формулировать проблему в финансовой сфере, выдвигать версии её решения, определять последовательность своих действий по её решению;
- проявление познавательной и творческой инициативы в применении полученных знаний и умений для решения задач в области личных и семейных финансов;
- контроль и самоконтроль, оценка, взаимооценка и самооценка выполнения действий по изучению финансовых вопросов на основе выработанных критериев;
- самостоятельное планирование действий по изучению финансовых вопросов, в том числе в области распоряжения личными финансами.

Коммуникативные:

- умение вступать в коммуникацию со сверстниками и учителем, понимать и продвигать предлагаемые идеи;
- формулирование собственного отношения к различным финансовым проблемам (управление личными финансами, семейное бюджетирование, финансовые риски, сотрудничество с финансовыми организациями и т.д.);

- умение анализировать и интерпретировать финансовую информацию, полученную из различных источников, различать мнение (точку зрения), доказательство (аргумент), факты.

Личностные:

- сформированность ответственности за принятие решений в сфере личных финансов;
- готовность пользоваться своими правами в финансовой сфере и исполнять обязанности, возникающие в связи с взаимодействием с различными финансовыми институтами;
- готовность и способность к финансово-экономическому образованию и самообразованию во взрослой жизни;
- мотивированность и направленность на активное и созидательное участие в социально-экономической жизни общества;
- заинтересованность в развитии экономики страны, в благополучии и процветании своей Родины.

Блок №2 «Комплекс организационно-педагогических условий реализации дополнительной общеобразовательной общеразвивающей программы»

2.1. Календарный учебный график (приложение).

Количество учебных недель – 36.

Количество учебных дней – 36.

Начало занятий 2 сентября, окончание занятий 25 мая.

Продолжительность каникул – 0.

2.2. Условия реализации программы

Материально-техническое обеспечение программы:

- мультимедийный проектор
- экран для мультимедийного проектора
- компьютер
- колонки
- камера.

Методическое обеспечение

Диагностические материалы:

- Кишенкова О.В. Диагностические тестовые материалы по курсу «Основы финансовой грамотности». 10 вариантов: учебное пособие. Интеллект-Центр, 2018.

Методические разработки:

- методические рекомендации для педагогов по организации самостоятельной работы учащихся;
- разработки семинаров, диспутов, конференций;

- дидактический и лекционный материалы, методики по исследовательской работе.

Кадровое обеспечение

Педагог, работающий по данной программе, должен иметь высшее или среднее профессиональное образование в области, соответствующей профилю программы без предъявления требований к стажу работы.

2.3 Формы аттестации

В процессе освоения программы «Основы финансовой грамотности» предполагается использование двух видов контроля: текущего и итогового.

Изучение программы «Основы финансовой грамотности» разбито на блоки. Каждый блок представляет собой логически завершённую часть программы и проверяется тестом для контроля освоения знаний. В конце освоения программы проводится итоговый тест для проверки освоения всего изученного материала.

Виды контроля включают в себя написание промежуточных тестов по темам, выполнение домашних заданий, выступление с докладом, написание проекта, а также выполнение итогового теста в конце программы.

Формами отслеживания и фиксации результатов по программе при проведении **текущего контроля** универсальных учебных действий являются:

журнал посещаемости объединения «Основы финансовой грамотности»;
работы, выполненные учащимися в ходе освоения программы;
грамоты и дипломы учащихся;
отзывы родителей, коллег о работе объединения.

Формами отслеживания и фиксации результатов программы при проведении **промежуточной аттестации** являются:

протоколы по итогам конкурсов экономического направления учащихся на уровне школы и муниципальном уровне;

приказы органов управления образования об итогах конкурсов экономического направления учащихся муниципального и регионального уровней.

Формами предъявления и демонстрации результатов программы являются: итоговые проектно-исследовательские работы по результатам освоения образовательной программы;

проектно-исследовательские работы учащихся, подготовленные для участия в конкурсах экономического направления различного уровня (муниципального, регионального, всероссийского);

грамоты и дипломы учащихся.

2.4. Оценочные материалы.

Система оценивания программы «Основы финансовой грамотности» основана на критериальном подходе и предполагает вовлечение учащихся в процесс оценивания, включая самооценку и взаимооценку. В основе критериев

лежат универсальные учебные действия.

Критерии оценивания:

1. Знание, понимание основных принципов экономической жизни семьи; понимание и правильное использование экономических терминов.
2. Обработка, анализ и представление информации в виде простых таблиц, схем и диаграмм.
3. Сравнение, обобщение, классификация, установление аналогий и причинно-следственных связей.
4. Исследовательские навыки: определение проблемы, постановка цели, подбор источников информации с помощью учителя.
5. Определение позитивных и негативных последствий решений и действий.
6. Представление результатов: соответствие темы и содержания, структурированный материал, логичное и понятное изложение, умение задавать вопросы и отвечать на них, использование видеоряда.
7. Творческий подход: оригинальность, разнообразие выразительных средств, качество оформления.

Вид работы	A	B	C	D	E	F	G	Максимальное количество баллов
Тест, кроссворд, анаграмма	V							5
Задача	V		V					5-10
Ролевая игра, деловая игра	V	V	V		V		V	15-20
Компьютерная презентация	V		V			V	V	20
Мини-исследование	V	V		V				15
Проект	V	V	V	V	V	V	V	15-35

Для оценки эффективности занятий также можно использовать следующие показатели:

- степень помощи, которую оказывает учитель учащимся при выполнении заданий;
- поведение детей на занятиях: живость, активность, заинтересованность обеспечивают положительные результаты;

- результаты выполнения творческих заданий, при выполнении которых выявляется, справляются ли ученики с ними самостоятельно;
- косвенным показателем эффективности занятий может быть повышение качества успеваемости по математике.

2.5. Список литературы:

1. В.В. Чумаченко, А.П. Горяев «Основы финансовой грамотности» - М.: «Просвещение», 2017
2. А.П. Горяев, В.В. Чумаченко. «Финансовая грамота для школьников». Российская экономическая школа, 2018
3. А.В. Паранич. «Путеводитель по финансовому рынку». - М.: И-трейд, 2016
4. Н.Н. Думная, О.В. Карамова, О.А. Рябова. «Как вести семейный бюджет: учебное пособие». - М.: Интеллект-центр, 2014
5. Н.Н. Думная, М.Б. Медведева, О.А. Рябова. «Выбирая свой банк: учебное пособие». - М.: Интеллект-центр, 2018
6. Н.Н. Думная, С.И. Рыбаков, А.Ю. Лайков. «Зачем нам нужны страховые компании и страховые услуги?». - М.: Интеллект-центр, 2017
7. Н.Н. Думная, Б.А. Ланин, Н.П. Мельникова, «Заплати налоги и спи спокойно». - М.: Интеллект-центр, 2011.
8. Н.Н. Думная, О.А. Абелев, И.П. Николаева «Я — инвестор». - М.: Интеллект-центр, 2011.

Электронные ресурсы:

<https://fmc.hse.ru/methbank>

<http://финграмотностьвшколе.рф/projects/>

<http://niu.ranepa.ru/dopolnitelnoe-obrazovanie/finansovaya-gramotnost/bank-metodicheskikh-razrabotok/>

<https://www.maam.ru/detskijasad/metodicheskaja-razrabotka-po-finansovoi-gramotnosti-igra-brein-ring-finansy-yeto-interesno-i-uvlekatelno.html>

<http://вашифинансы.рф/week/materials/lessons/>

<https://www.uchportal.ru/load/136-1-0-13432>

2.6. Календарный учебный график
Дополнительная общеобразовательная общеразвивающая программа
«Основы финансовой грамотности» (базовый уровень)

Год обучения: 1 год

Группа: 1

№ п/п	Дата по плану	Дата по факту	Тема занятия	Количество часов	Форма занятия	Форма контроля	Методико–дидактическое обеспечение
Глава 1. Личное финансовое планирование (6 часов)							
1			Введение в предмет «Личные финансы»	1	Лекция	Опрос	Компьютер, подключённый к сети Интернет
2			Человеческий капитал	1	Лекция, практикум	Опрос, выполнение практических заданий	Компьютер, подключённый к сети Интернет
3			Принятие решений	1	Лекция, практикум	Опрос, выполнение практических заданий	Компьютер, подключённый к сети Интернет
4			Использование SWOT – анализа для выбора карьеры	1	Лекция, практикум	Опрос, выполнение практических заданий	Компьютер, подключённый к сети Интернет
5			Домашняя бухгалтерия	1	Лекция, практикум	Опрос, выполнение практических заданий	Компьютер, подключённый к сети Интернет
6			Составление личного финансового плана	1	Практикум	Выполнение практических заданий	Компьютер, подключённый к сети Интернет
Глава 2. Депозит (4 часа)							
7			Накопления и инфляция	1	Лекция, практикум	Опрос, выполнение практических заданий	Компьютер, подключённый к сети Интернет
8			Что такое депозит и какова его природа	1	Лекция, практикум	Опрос, выполнение практических заданий	Компьютер, подключённый к сети Интернет

9			Условия депозита	1	Лекция, практикум	Опрос, выполнение практических заданий	Компьютер, подключённый к сети Интернет
10			Преимущества и недостатки депозита	1	Семинар	Тестирование	Компьютер, подключённый к сети Интернет
Глава 3. Кредит (5 часов)							
11			Как работает кредит	1	Лекция, практикум	Опрос, выполнение практических заданий	Компьютер, подключённый к сети Интернет
12			Характеристики кредита	1	Лекция, практикум	Опрос, выполнение практических заданий	Компьютер, подключённый к сети Интернет
13			Принятие решения о взятии кредита	1	Практикум	Выполнение практических заданий	Компьютер, подключённый к сети Интернет
14			Как выбрать наиболее подходящий кредит	1	Лекция, практикум	Опрос, выполнение практических заданий	Компьютер, подключённый к сети Интернет
15			Как сэкономить при использовании кредита	1	Лекция	Тестирование	Компьютер, подключённый к сети Интернет
Глава 4. Расчётно-кассовые операции (3 часа)							
16			Хранение, обмен и перевод денег	1	Лекция, практикум	Опрос, выполнение практических заданий	Компьютер, подключённый к сети Интернет
17			Платёжные средства	1	Лекция	Опрос	Компьютер, подключённый к сети Интернет
18			Электронные деньги и дистанционное банковское обслуживание	1	Лекция, практикум	Выполнение практических заданий. Тестирование	Компьютер, подключённый к сети Интернет
Глава 5. Страхование (4 часа)							

19			Способы защиты от рисков	1	Лекция, практикум	Опрос, выполнение практических заданий	Компьютер, подключённый к сети Интернет
20			Виды страхования	1	Лекция	Опрос	Компьютер, подключённый к сети Интернет
21			Принятие решения о покупке страховки	1	Практикум	Выполнение практических заданий	Компьютер, подключённый к сети Интернет
22			Как использовать страхование в повседневной жизни	1	Лекция	Тестирование	Компьютер, подключённый к сети Интернет
Глава 6. Инвестиции (4 часа)							
23-24			Основы инвестирования	2	Лекция, практикум	Опрос, выполнение практических заданий	Компьютер, подключённый к сети Интернет
25			Куда выгоднее инвестировать	1	Практикум	Выполнение практических заданий	Компьютер, подключённый к сети Интернет
26			Процесс инвестирования	1	Лекция, практикум	Выполнение практических заданий. Тестирование	Компьютер, подключённый к сети Интернет
Глава 7. Пенсии (2 часа)							
27			Пенсионная система	1	Лекция	Опрос	Компьютер, подключённый к сети Интернет
28			Частная пенсия	1	Лекция, практикум	Выполнение практических заданий. Тестирование	Компьютер, подключённый к сети Интернет
Глава 8. Налоги (2 часа)							

29			Как работает налоговая система	1	Лекция, практикум	Опрос, выполнение практических заданий	Компьютер, подключённый к сети Интернет
30			Правила расчёта налогов на физических лиц в России	1	Лекция, практикум	Выполнение практических заданий. Тестирование	Компьютер, подключённый к сети Интернет
Глава 9. Финансовые махинации (6 часов)							
31			Махинации с банковскими картами	1	Лекция, практикум	Опрос, выполнение практических заданий	Компьютер, подключённый к сети Интернет
32			Махинации с кредитами	1	Лекция, практикум	Опрос, выполнение практических заданий	Компьютер, подключённый к сети Интернет
33			Финансовые пирамиды	1	Лекция, практикум	Опрос, выполнение практических заданий	Компьютер, подключённый к сети Интернет
34			Признаки мошеннических инвестиционных предложений	1	Практикум	Выполнение практических заданий. Тестирование	Компьютер, подключённый к сети Интернет
35			Представление проектов	1	Презентация учебных достижений	Оценивание проектов учащихся	Компьютер, подключённый к сети Интернет
36			Итоговый контроль	1	Зачёт	Итоговое тестирование	Компьютер, подключённый к сети Интернет