



Муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждение гимназия имени Героя Советского
Союза П. А. Горчакова с. Боринское Липецкого района Липецкой области
(МБОУ гимназия с. Боринское)

Согласовано на заседании методического совета гимназии Протокол №1 от 30.08.2023г.	Рассмотрено на заседании педагогического совета Протокол №1 от 30.08.2023г.	Утверждаю директор гимназии _____ С.П. Щербатых Приказ №227 от 30.08.2023г.
---	---	--

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ОБЩЕРАЗВИВАЮЩАЯ ПРОГРАММА СОЦИАЛЬНО- ГУМАНИТАРНОЙ НАПРАВЛЕННОСТИ «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»

Срок реализации программы - 1 год
Программа рассчитана на детей и подростков: 13-14 лет

Автор-составитель: Требунских П. В.,
учитель экономики и информатики

СОДЕРЖАНИЕ

Страницы

1.	Комплекс основных характеристик программы	
1.1.	Пояснительная записка	3
1.2.	Цель и задачи	4
1.3.	Содержание программы	5
1.4.	Планируемые результаты	8
2.	Организационно-педагогические условия реализации программы	
2.1.	Учебный план	9
2.2.	Календарный учебный график	9
2.3.	Формы аттестации	10
2.4.	Кадровое обеспечение	10
2.5.	Средства обучения	10
2.6.	Оценочные материалы	11
2.7.	Список литературы	12
2.8.	Рабочая программа	14

1. КОМПЛЕКС ОСНОВНЫХ ХАРАКТЕРИСТИК ПРОГРАММЫ

1.1. Пояснительная записка

Дополнительная общеобразовательная общеразвивающая программа социально-гуманитарной направленности «Основы финансовой грамотности» (далее – Программа) разработана в соответствии с нормативно-правовыми документами:

- ✓ Федеральный закон «Об образовании в Российской Федерации» №273-ФЗ от 29.12.2012 (с изменениями);
- ✓ Приказ Министерства Просвещения Российской Федерации от 27.07.2022 № 629 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным общеобразовательным программам»;
- ✓ Концепция развития дополнительного образования детей до 2030 года (утверждена распоряжением правительства Российской Федерации от 31 марта 2022 г. № 678-р) (далее – Концепция);
- ✓ «Стратегия развития воспитания в Российской Федерации на период до 2025 года». Распоряжение Правительства Российской Федерации от 29 мая 2015 г. N 996-р;
- ✓ Постановление Главного государственного санитарного врача Российской Федерации от 28 сентября 2020 г. N 28 «Об утверждении СанПиН 2.4.3648-20 «Санитарно-эпидемиологические требования к организациям воспитания и обучения, отдыха и оздоровления детей и молодежи».

Направленность программы – социально-гуманитарная.

Актуальность программы

Актуальность проблемы недостаточности финансовой грамотности населения кардинально выросла в условиях глобального финансового кризиса, когда проблемы непосильной долговой нагрузки, отсутствия сбережений на «черный день», неспособности предпринять рациональные действия, направленные на защиту своих сбережений, многократно обострились и усилились.

Особую значимость для Российской Федерации имеют вопросы повышения финансовой грамотности. В силу особенностей исторического развития страны большинство населения России не только имеет слабое представление о принципах функционирования финансовых рынков и возможностях инвестирования на них, но и испытывает колоссальное недоверие к институтам финансовых рынков.

Документом, формулирующим цели и задачи государственной политики, направленной на повышение уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации, содержащим механизмы реализации такой политики, принципы распределения полномочий всех участвующих сторон, а также конкретные инициативы и меры по достижению целей, является Национальная программа повышения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации (далее – Национальная программа).

Основными целями Национальной программы являются следующие: развитие человеческого потенциала, повышение уровня благосостояния и финансовой безопасности граждан России, повышение долгосрочного инвестиционного спроса и укрепление стабильности финансовой системы через резкое повышение эффективности домохозяйств в принятии финансово-экономических решений за счет кардинального повышения уровня финансовой грамотности населения, внедрения массовых эффективных стереотипов принятия экономических решений гражданами России.

В рамках Национальной программы под финансовой грамотностью населения будет пониматься способность граждан России:

- эффективно управлять личными финансами;
- осуществлять учет расходов и доходов домохозяйства и осуществлять краткосрочное и долгосрочное финансовое планирование;
- оптимизировать соотношение между сбережениями и потреблением;
- разбираться в особенностях различных финансовых продуктов и услуг (в т.ч. инструментов рынка ценных бумаг и коллективных инвестиций), иметь актуальную информацию о ситуации на финансовых рынках;
- принимать обоснованные решения в отношении финансовых продуктов и услуг и осознано нести ответственность за такие решения;
- компетентно планировать и осуществлять пенсионные накопления.

Сложность проблемы повышения уровня финансовой грамотности и финансовой дееспособности населения Российской Федерации диктует необходимость проведения соответствующей государственной политики. Она обеспечит комплексный подход к решению этой проблемы и даст возможность повысить эффективность мер, направленных на повышение уровня финансовой грамотности населения России. Государство должно координировать усилия различных федеральных органов исполнительной власти, органов местного самоуправления, образовательных организаций, осуществляющих различные инициативы в области финансового просвещения.

Отличительные особенности программы:

Рабочая программа курса «Основы финансовой грамотности», предметная область экономика, составлена в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом основного общего образования, на основе требований к результатам освоения основной образовательной программы основного общего образования и с учетом Примерной основной образовательной программы основного общего образования.

Рабочая программа составлена в рамках УМК по курсу «Основы финансовой грамотности» (авторы: В.В. Чумаченко, А.П. Горяев «Основы финансовой грамотности», М., «Просвещение», 2017 г.).

Адресат программы: программа ориентирована на средний школьный возраст (13-14 лет, 7-8 класс). Количество обучающихся в группе - 15.

Объём и срок освоения программы: программа рассчитана на 39 ч. в год (2 часа в неделю), срок реализации – 1 год, общее количество часов реализации программы – 78 ч.

Формы обучения: очная, групповая.

Особенности организации учебного процесса: лекции и практикумы.

Режим занятий, периодичность и продолжительность занятий: общее количество занятий в год – 39, в неделю – 2 ч., продолжительность – 40 минут.

1.2. Цели и задачи программы

Целью программы «Основы финансовой грамотности» является формирование специальных компетенций в области управления личными финансами у обучающихся.

Основная задача предмета - научить школьников:

- использовать свои активы наилучшим образом. В идеале все виды капитала (в том числе человеческий капитал) должны работать на человека, т. е. приносить доход или удовлетворять те потребности, которые действительно необходимы;
- планировать и контролировать доходы и расходы. При этом нужно не

только финансировать свои текущие расходы, но и постепенно создавать сбережения для реализации долгосрочных целей;

- применять финансовые инструменты (депозиты, кредиты, платёжные карты, страховки и т. д.) в разных жизненных ситуациях. Это поможет учащимся эффективно достигать личных финансовых целей, связанных с управлением расходами, защитой от рисков, получением дохода от инвестиций.

Главная задача курса - привить обучающимся критическую оценку финансовых предложений с учётом их преимуществ и недостатков и делать осознанный выбор, чтобы добиваться защиты, сохранения и преумножения личного финансового благополучия.

1.3. Содержание программы

Раздел 1. ЛИЧНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ (9 часов).

Человеческий капитал. Что такое капитал. Виды человеческого капитала. Применение человеческого капитала.

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

Домашняя бухгалтерия. Что такое активы и пассивы. Потребительские и инвестиционные активы. Виды пассивов. Эффективное использование активов и пассивов. Ведение учета 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.

Составление личного финансового плана. 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.

Раздел 2. ДЕПОЗИТ (11 часа)

Накопления и инфляция. Мотивация для формирования накоплений. Способы хранения денег, их преимущества и недостатки. Что такое инфляция и индекс потребительских цен. Причины инфляции. Принципы расчета инфляции.

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

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

Управление рисками по депозиту. Что такое риск. Основные риски по депозиту (разорение банка, изменение ставок по депозитам, реинвестирование, валютный, 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.

Раздел 3. КРЕДИТ (8 часов)

Что такое кредит. Особенности банковского кредита. Основные виды кредита. Потребительский кредит.

Основные характеристики кредита: 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: аннуитентные и дифференцированные платежи, возможность досрочного погашения кредита. Как банк обеспечивает возвратность кредита: оценка платежеспособности заемщика, обеспечение (залог или поручительство). Специфика автокредита и ипотечного кредита. Учет кредита в личном финансовом плане.

Выбор наиболее выгодного кредита. Сравнение различных видов кредитования на примере экспресс-кредита и потребительского кредита. Сбор и анализ информации об условиях кредитования в разных банках. Сравнение кредитных предложений.

Минимизация стоимости кредитования. 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.

Типичные ошибки при использовании кредита. Необходимость изучения условий кредитного договора. Опасность завышения доходов и неинформирования банка об изменении своего финансового положения. Риски валютных кредитов.

Раздел 4. РАСЧЕТНО-КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ (9 часа)

Хранение, обмен и перевод денег. Использование банковской ячейки, ее 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.

Виды платежных 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 платеж, овердрафт. Электронные деньги.

Формы дистанционного банковского обслуживания. Пользование банкоматом, защита от мошенничества. Использование мобильного банкинга. Принципы работы онлайн-банкинга, защита от мошенничества.

Раздел 5. СТРАХОВАНИЕ (6 часа)

Что такое страхование. Роль 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.

Виды страхования: личное страхование, имущественное страхование, страхование ответственности. Особенности страхования жизни: риск смерти и риск дожития, накопительное страхование жизни. Виды страхования лт несчастных случаев и болезней. Особенности обязательного и добровольного медицинского страхования. Использование имущественного страхования (пример – КАСКО) и страхования гражданской ответственности (пример – ОСАГО).

Использование страхования в повседневной жизни. 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.

Раздел 6. ИНВЕСТИЦИИ (10 часа)

Что такое инвестиции. Инвестирование. Роль инвестиций в личном финансовом плане. Особенности инвестирования в реальные и финансовые активы (пример инвестиций в золото – золотой слиток или обезличенный металлический счет 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.

Как выбирать активы. Критерии оценки привлекательности инвестиционных активов: доходность, надежность, ликвидность. Расчет 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.

Как делать инвестиции. Определение своих инвестиционных предпочтений. Выбор инвестиционной стратегии. Формирование и перебалансировка инвестиционного портфеля. Типичные ошибки при инвестировании.

Раздел 7. ПЕНСИИ (5 часа)

Пенсионная система. 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 выплатами и схем с установленными взносами.

Как сформировать частную пенсию. Расчет 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.

Раздел 8. НАЛОГИ (8 часа)

Основы налогообложения физических лиц. Предназначение налогов. Основные виды налогов: подоходный, имущественный, НДС ит. Д. Различия прямых и косвенных налогов.

Налог на доход физических лиц (НДФЛ). Прогрессивная и плоская шкала налогообложения. Налоговая база, налоговый резидент. Расчет НДФЛ для обычных доходов. Случаи, в которых применяется нестандартная ставка НДФЛ. Уменьшение выплат

по НДФЛ с помощью налоговых вычетов. Расчет 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 расчета различных видов имущественного налога.

Раздел 9. ФИНАНСОВЫЕ МАХИНАЦИИ (5 часа)

Махинации с банковскими картами. Виды махинаций и способы защиты. Действия в случае, если вы стали жертвой мошенников.

Махинации с кредитами. Виды махинаций и способы защиты. Действия в случае, если вы стали жертвой мошенников.

Махинации с инвестициями. Суть мошеннических инвестиционных предложений. Признаки финансовой пирамиды. Способы отличить добросовестные инвестиционные проекты от мошеннических схем. Действия в случае, если вы стали жертвой мошенников.

1.4. Планируемые результаты

Предметные базового уровня:

- Формирование знаний о базовых финансовых инструментах и основных типах финансовых посредников;
- Формирование навыков критического анализа различных финансовых предложений с учетом 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:

- Формирование навыков сбора и критического анализа информации;
- Формирование навыков принятия решений.

Личностные:

- формирование ответственного и осознанного отношения к управлению личными финансами.
- сформированность у выпускника гражданской позиции как активного и ответственного члена российского общества, осознающего свои конституционные права и обязанности, уважающего закон и правопорядок, обладающего чувством собственного достоинства, осознанно принимающего традиционные национальные и общечеловеческие гуманистические и демократические ценности;
- сформированность основ саморазвития и самовоспитания в соответствии с общечеловеческими ценностями и идеалами гражданского общества;
- готовность и способность к самостоятельной, творческой и ответственной деятельности;
- готовность и способность выпускника к саморазвитию и личностному самоопределению;
- выявление и мотивация к раскрытию лидерских и предпринимательских качеств;
- готовность и способность к образованию, в том числе самообразованию, на протяжении всей жизни; сознательное отношение к непрерывному образованию как условию успешной профессиональной и общественной деятельности;

- ответственное отношение к созданию семьи на основе осознанного принятия ценностей семейной жизни;
- мотивация к труду, умение оценивать и аргументировать собственную точку зрения по финансовым проблемам, стремление строить свое будущее на основе целеполагания и планирования;
- осознание ответственности за настоящее и будущее собственное финансовое благополучие, благополучие своей семьи и государства.

2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ПЕДАГОГИЧЕСКИЕ УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ

Организационно-педагогические условия реализации образовательной программы обеспечивают ее реализацию в полном объеме, качество подготовки обучающихся, соответствие применяемых форм, средств, методов обучения и воспитания возрастным, психофизическим особенностям, склонностям, способностям, интересам и потребностям обучающихся.

Дополнительная общеразвивающая программа социально-гуманитарной направленности «Основы финансовой грамотности» реализуется на базе МБОУ гимназии с. Боринское (с. Боринское, ул. Петра Смородина 11)

2.1. Учебный план

Программа реализуется в течение всего календарного года, в соответствии с календарным учебным графиком, учебным планом.

Учебный план рассчитан на 39 недель в учебный год, два часа в неделю.

Наименование модуля	Количество часов в год	Форма промежуточной аттестации
Основы финансовой грамотности	78	Тестирование
Итого	78	

2.2. Календарный учебный график

Начало занятий	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 01 сентября ✓ формирование учебных групп для зачисления в кружок с 01 сентября по 15 сентября уч. г.
Продолжительность реализации программы	39 недель Окончание 31 мая
Режим работы занятий	Занятия проводятся с 15.00 часов до 17.00 часов.
Длительность занятий	40 минут
Основные формы аудиторных занятий	✓ Групповые

Сроки промежуточной аттестации	На последнем занятии в каждом разделе программы.
--------------------------------	--

2.3. Формы и виды контроля

Согласно календарному графику, основными формами аттестации по реализации программы являются:

- Составление SWOT-анализа;
- Составление личного финансового плана;
- Практикум. Принятие решения о кредите;
- Практикум. Принятие решения о покупке страховки;
- Тестирование по темам.

Предусмотрены такие формы работы как беседа, семинар с целью выявления знаний учащихся в рамках занятий в кружке.

2.4. Кадровое обеспечение программы

Программу реализует: Требунских П. В., образование высшее профессиональное, ЛГПУ, факультет экономики и информатики, 2001 г.

2.5. Средства обучения

1) *Материально-техническое обеспечение:*

- занятия проходят в кабинете №10 гимназии;
- оборудование: проектор, компьютер.

2) *Информационное обеспечение:*

- Министерство финансов Российской Федерации. URL: <http://minfin.ru/ru/>
- Единая коллекция цифровых образовательных ресурсов. URL: <http://school-collection.edu.ru/>
- Издательство «Академкнига/Учебник». URL: <http://www.akademkniga.ru/>
- О программе повышения финансовой грамотности в России // Азбука финансов. Универсальный портал о личных финансах. URL: <http://www.azbukafinansov.ru/about/>
- Личные финансы // Портал «Город финансов». URL: <http://www.gorodfinansov.ru/private-finances>
- Пенсионный фонд Российской Федерации. URL: <http://www.pfrf.ru/>
- Финансовая грамотность // Российская экономическая школа. URL: <https://www.nes.ru/ru/projects/financial-literacy>
- Служба Банка России по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров. URL: <http://www.cbr.ru/finmarkets/?prtid=protection>
- Финансовое просвещение // Центральный банк Российской Федерации. URL: <http://www.cbr.ru/finprosvet/>
- Центральный каталог кредитных историй. URL: www.ckki.cbr.ru
- Экспертная группа по финансовому просвещению при Федеральной службе по финансовым рынкам. URL: <http://www.fingramota.org/>
- FINGRAMOTA.ORG. Все о финансах. Просто, удобно, доступно. URL: <http://www.fingramota.org/>

Методические материалы

Методы обучения: объяснительно-иллюстративный, словесный, наглядный, практический.

Формы организации образовательного процесса: индивидуальная, индивидуально-групповая и групповая; формы организации учебного занятия - беседа, практическое занятие, семинар, лекция.

Педагогические технологии:

- технология дифференцированного обучения,
- технология разноуровневого обучения,
- технология развивающего обучения,
- метод проектов,

Алгоритм учебного занятия: изменяется в зависимости от формы, темы занятия.

2.6. Оценочные материалы

Карточка индивидуального развития ребенка.

Фамилия, имя _____
 Возраст _____
 Название детского объединения _____
 Педагог _____
 Дата начала наблюдения _____

Качества	Оценка качеств (в баллах) по времени	
	Начало учебного года (сентябрь – октябрь)	Конец учебного года (май)
Мотивация к занятиям.		
Познавательная нацеленность		
Творческая активность		
Коммуникативные умения		
Коммуникабельность		
Достижения		

Примечание: критерии оценки см. ниже

Критерии оценки развития ребенка.

«2»	«3»	«4»	«5»
Мотивация к занятиям.			
Неосознанный интерес, навязанный извне или на уровне любознательности. Мотив случайный, кратковременный. Не добивается конечного результата.	Мотивация неустойчивая, связанная с результативной стороной процесса. Интерес проявляется самостоятельно, осознанно.	Интерес на уровне увлечения. Устойчивая мотивация. Проявляет интерес к проектной деятельности.	Четко выраженные потребности. Стремление глубоко изучить предмет «Технология» как будущую профессию. Увлечение проектной деятельностью.
Познавательная активность.			

Интересуется только технологическим процессом. Полностью отсутствует интерес к теории. Выполняет знакомые задания.	Увлекается специальной литературой по направлению детского объединения. Есть интерес к выполнению сложных заданий.	Есть потребность в приобретении новых знаний. По настроению изучает дополнительную литературу. Есть потребность в выполнении сложных заданий.	Целенаправленная потребность в приобретении новых знаний. Регулярно изучает дополнительную специальную литературу. Занимается исследовательской деятельностью.
--	--	---	--

Творческая активность.

Интереса к творчеству, инициативу не проявляет. Не испытывает радости от открытия. Отказывается от поручений, заданий. Нет навыков самостоятельного решения проблем.	Инициативу проявляет редко. Испытывает потребность в получении новых знаний, в открытии для себя новых способов деятельности, но по настроению. Проблемы решать способен, но при помощи педагога.	Есть положительный эмоциональный отклик на успехи свои и коллектива. Проявляет инициативу, но не всегда. Может придумать интересные идеи, но часто не может оценить их и выполнить.	Вносит предложения по развитию деятельности объединения. Легко, быстро увлекается творческим делом. Обладает оригинальностью мышления, богатым воображением, развитой интуицией, гибкостью мышления, способностью к рождению новых идей.
--	---	---	--

Коммуникативные умения.

Не умеет высказать свою мысль, не корректен в общении.	Не проявляет желания высказать свои мысли, нуждается в побуждении со стороны взрослых и сверстников.	Умеет формулировать собственные мысли, но не поддерживает разговора, не прислушивается к другим.	Умеет формулировать собственные мысли, поддержать собеседника, убеждать оппонента.
--	--	--	--

Коммуникабельность.

Не требователен к себе, проявляет себя в негативных поступках.	Не всегда требователен к себе, соблюдает нормы и правила поведения при наличии контроля, не участвует в конфликтах.	Соблюдает правила культуры поведения, старается улаживать конфликты.	Требователен к себе и товарищам, стремится проявить себя в хороших делах и поступках, умеет создать вокруг себя комфортную обстановку, дети
--	---	--	---

			тянутся к этому ребёнку.
Достижения.			
Пассивное участие в делах кружка.	Активное участие в делах кружка.	Значительные результаты на уровне СЮТ.	Значительные результаты на уровне города, округа, области.

2.7.Список литературы

1. Горяев А.П. Основы финансовой грамотности: учебное пособие / А.П. Горяев, В.В. Чумаченко. М.: Просвещение, 2018. 271 с.
2. Королева Г.Э. Экономика: 10-11 классы: базовый уровень: учебник для учащихся общеобразовательных учреждений / Г.Э. Королева, Т.В. Бурмистрова. М.: Вентана-Граф, 2015. 208 с.
3. Липсиц И. Финансовая грамотность. Модуль «Собственный бизнес»: материалы для обучающихся / И. Липсиц. М.: Вита-пресс, 2015. 56 с.
4. Смирнов С.Н. Финансовая грамотность. Модуль «Финансовые риски»: Материалы для обучающихся / С. Смирнов, А. Сидоренко. М.: Вита-пресс, 2018 79 с.
5. Солодков В.М. Финансовая грамотность. Модуль «Банки»: материалы для обучающихся / В. Солодков, В. Белоусова. М.: Вита-пресс, 2019. 176 с.



**Муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждение гимназия имени Героя Советского Союза П.А. Горчакова с. Боринское Липецкого муниципального района Липецкой области
(МБОУ гимназия с. Боринское)**

Согласовано на заседании методического совета гимназии Протокол № 1 от 30.08.2023	Принято на заседании педагогического совета Протокол № 1 от 30.08.2023	Утверждаю. Директор гимназии _____ С.П. Щербатых Приказ № 227 от 30.08.2023
--	---	--

**Рабочая программа
к дополнительной общеобразовательной
общеразвивающей программе
социально-гуманитарной направленности
«Основы финансовой грамотности»**

Срок реализации программы – 1 год

Программа рассчитана на детей и подростков 13-14 лет

Автор:
Требунских П. В.

С. Боринское, 2023

1.Планируемые результаты

Предметные:

- Формирование знаний о базовых финансовых инструментах и основных типах финансовых посредников;
- Формирование навыков критического анализа различных финансовых предложений с учетом 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:

- Формирование навыков сбора и критического анализа информации;
- Формирование навыков принятия решений.

Личностные:

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

2. Содержание программы

Раздел 1. ЛИЧНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ (9 часов).

Человеческий капитал. Что такое капитал. Виды человеческого капитала. Применение человеческого капитала.

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

Домашняя бухгалтерия. Что такое активы и пассивы. Потребительские и инвестиционные активы. Виды пассивов. Эффективное использование активов и пассивов. Ведение учета 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.

Составление личного финансового плана. 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.

Раздел 2. ДЕПОЗИТ (11 часа)

Накопления и инфляция. Мотивация для формирования накоплений. Способы хранения денег, их преимущества и недостатки. Что такое инфляция и индекс потребительских цен. Причины инфляции. Принципы расчета инфляции.

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

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

Управление рисками по депозиту. Что такое риск. Основные риски по депозиту (разорение банка, изменение ставок по депозитам, реинвестирование, валютный, 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.

Раздел 3. КРЕДИТ (8 часов)

Что такое кредит. Особенности банковского кредита. Основные виды кредита. Потребительский кредит.

Основные характеристики кредита: 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: аннуитентные и дифференцированные платежи, возможность досрочного погашения кредита. Как банк обеспечивает возвратность кредита: оценка платежеспособности заемщика, обеспечение (залог или поручительство). Специфика автокредита и ипотечного кредита. Учет кредита в личном финансовом плане.

Выбор наиболее выгодного кредита. Сравнение различных видов кредитования на примере экспресс-кредита и потребительского кредита. Сбор и анализ информации об условиях кредитования в разных банках. Сравнение кредитных предложений.

Минимизация стоимости кредитования. 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.

Типичные ошибки при использовании кредита. Необходимость изучения условий кредитного договора. Опасность завышения доходов и неинформирования банка об изменении своего финансового положения. Риски валютных кредитов.

Раздел 4. РАСЧЕТНО-КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ (9 часа)

Хранение, обмен и перевод денег. Использование банковской ячейки, ее 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.

Виды платежных 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 платеж, овердрафт. Электронные деньги.

Формы дистанционного банковского обслуживания. Пользование банкоматом, защита от мошенничества. Использование мобильного банкинга. Принципы работы онлайн-банкинга, защита от мошенничества.

Раздел 5. СТРАХОВАНИЕ (6 часа)

Что такое страхование. Роль 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.

Виды страхования: личное страхование, имущественное страхование, страхование ответственности. Особенности страхования жизни: риск смерти и риск дожития , накопительное страхование жизни. Виды страхования лт несчастных случаев и болезней. Особенности обязательного и добровольного медицинского страхования. Использование имущественного страхования (пример – КАСКО) и страхования гражданской ответственности (пример – ОСАГО).

Использование страхования в повседневной жизни. 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.

Раздел 6. ИНВЕСТИЦИИ (10 часа)

Что такое инвестиции. Инвестирование. Роль инвестиций в личном финансовом плане. Особенности инвестирования в реальные и финансовые активы (пример инвестиций в золото – золотой слиток или обезличенный металлический счет 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.

Как выбирать активы. Критерии оценки привлекательности инвестиционных активов: доходность, надежность, ликвидность. Расчет 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.

Как делать инвестиции. Определение своих инвестиционных предпочтений. Выбор инвестиционной стратегии. Формирование и перебалансировка инвестиционного портфеля. Типичные ошибки при инвестировании.

Раздел 7. ПЕНСИИ (5 часа)

Пенсионная система. 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 выплатами и схем с установленными взносами.

Как сформировать частную пенсию. Расчет 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.

Раздел 8. НАЛОГИ (8 часа)

Основы налогообложения физических лиц. Предназначение налогов. Основные виды налогов: подоходный, имущественный, НДС ит. Д. Различия прямых и косвенных налогов.

Налог на доход физических лиц (НДФЛ). Прогрессивная и плоская шкала налогообложения. Налоговая база, налоговый резидент. Расчет НДФЛ для обычных доходов. Случаи, в которых применяется нестандартная ставка НДФЛ. Уменьшение выплат по НДФЛ с помощью налоговых вычетов. Расчет 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 расчета различных видов имущественного налога.

Раздел 9. ФИНАНСОВЫЕ МАХИНАЦИИ (5 часа)

Махинации с банковскими картами. Виды махинаций и способы защиты. Действия в случае, если вы стали жертвой мошенников.

Махинации с кредитами. Виды махинаций и способы защиты. Действия в случае, если вы стали жертвой мошенников.

Махинации с инвестициями. Суть мошеннических инвестиционных предложений. Признаки финансовой пирамиды. Способы отличить добросовестные инвестиционные проекты от мошеннических схем. Действия в случае, если вы стали жертвой мошенников.

**«Основы финансовой грамотности»
Тематическое планирование с указанием количества часов,
отводимых на освоение темы и даты проведения**

(учитель Требунских П. В.)

№ п/п	Название темы (раздела)	Количество часов	Дата	
			план	факт
	1. Личное финансовое планирование	9		
1.	1. Введение в предмет.	1		
2.	2. Личное финансовое планирование.	1		
3.	3. Человеческий капитал	1		
4.	4. Принятие решений	1		
5.	5. Использование SWOT-анализа для выбора карьеры.	1		
6.	6. Домашняя бухгалтерия	1		
7.	7. Составление личного финансового плана	1		
8.	8. Практикум	1		
9.	9.Тестирование	1		
	2. Депозит.	11		
10.	1. Накопления	1		
11.	2. Инфляция.	1		
12.	3. Что такое банк	1		
13.	4. Что такое депозит и какова его природа.	1		
14.	5. Условия депозита	1		
15.	6. Как условия депозита влияют на ставку	1		
16.	7. В какой валюте лучше делать накопления	1		
17.	8. Почему ставки по депозитам различаются в разных банках	1		
18.	9. Преимущества и недостатки депозита	1		
19.	10. Практикум	1		
20.	11. Тестирование	1		
	3. Кредит.	8		
21.	1. Как работает кредит.	1		
22.	2. Характеристики кредита.	1		
23.	3. Принятие решения о кредите	1		
24.	4. Как выбрать наиболее подходящий кредит	1		
25.	5. Как сэкономить при использовании кредита	1		
26.	6. Как уменьшить переплату по взятому кредиту	1		
27.	7. Практикум	1		
28.	8. Тестирование	1		
	4. Расчетно-кассовые операции.	9		
29.	1. Хранение, обмен и перевод денег	1		
30.	2. Банковская ячейка	1		
31.	3. Обмен валют	1		
32.	4. Денежные переводы	1		
33.	5. Роль и эволюция денег	1		

34.	6. Банковские карты	1		
35.	7. Электронные деньги	1		
36.	8. Дистанционное банковское обслуживание.	1		
37.	9. Практикум	1		
38.	10. Тестирование.	1		
	5. Страхование	6		
39.	1. Способы защиты от рисков.	1		
40.	2. Виды страхования	1		
41.	3. Практикум	1		
42.	4. Как использовать страхование в повседневной жизни	1		
43.	5. Практикум	1		
44.	6. Тестирование	1		
	6. Инвестиции	10		
45.	1. Основы инвестирования.	1		
46.	2. Реальные и финансовые активы	1		
47.	3. Как работают инвестиции	1		
48.	4. Как инвестировать в бизнесе	1		
49.	5. Время и сложные проценты	1		
50.	6. Процесс инвестирования	1		
51.	7. Оценка активов для инвестирования	1		
52.	8. Как управлять рисками при инвестировании	1		
53.	9. Роль финансовых посредников	1		
54.	10. Практикум по инвестициям	1		
	7. Пенсии.	5		
55.	1. Пенсионная система	1		
56.	2. Семинар по теме	1		
57.	3. Частная пенсия	1		
58.	4. Практикум	1		
59.	5. Тестирование	1		
	8. Налоги.	8		
60.	1. Как работает налоговая система	1		
61.	2. Правила расчета налогов на физлиц в России	1		
62.	3. Практикум	1		
63.	4. Виды налогов	1		
64.	5. Практикум	1		
65.	6. Правила расчета налогов на физлиц в России	1		
66.	7. Практикум	1		
67.	8. Тестирование	1		
	9. Финансовые махинации	5		

68.	1. Махинации с банковскими картами и кредитами	1		
69.	2. Практикум	1		
70.	3. Финансовые пирамиды	1		
71.	4. Практикум	1		
72.	5. Тестирование	1		
	10. Практикум	6		
73.	1. Тест «Кем быть?»	1		
74.	2. Тест к главе 1 «Личное финансовое планирование»	1		
75.	3. Тест к главе 2 «Депозит»	1		
76.	4. Тест к главе «Кредит»	1		
77.	5. Тест к главе «РКО»	1		
78.	6. Итоговое повторение	1		
	Итого	78		