

Муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждение  
«Центр образования № 24»

СОГЛАСОВНО  
с зам. директора по ВР  
Кузнецова Н.Г  
27 августа\_2021года

ПРИНЯТО  
на заседании  
педагогического совета  
30 августа 2021 года



Дополнительная общеобразовательная общеразвивающая  
программа социально-гуманитарной направленности

**«Основы финансовой грамотности»**

Уровень: базовый

Возраст обучающихся: 14-15 лет

Срок реализации: 1 год

Автор-составитель: Кузнецова Н.Г.

город Тула,

2021год

## 1. Пояснительная записка

В настоящее время финансовый аспект является одним из ведущих аспектов жизнедеятельности человека, он затрагивает практически все сферы жизнедеятельности современного человека. Каждый человек на протяжении всей своей жизни вынужден решать финансовые вопросы, принимать решения в области формирования личных доходов и осуществления личных расходов. Финансовая грамотность в XXI веке представляет собой важнейшую компетенцию современного человека, она так же жизненно важна для каждого человека, как и умение писать и считать. Финансовая грамотность помогает домохозяйствам эффективно планировать и использовать личный бюджет, принимать решения в области личных финансов, исходя из своих долгосрочных интересов, избегать излишней личной задолженности, ориентироваться в сложных услугах и продуктах, предлагаемых финансовыми институтами, распознавать угрозы и снижать риски мошенничества со стороны потенциально недобросовестных участников рынка. Исходя из вышеизложенного, направленность данной программы следует считать **«Социально-гуманитарную»**.

**Уровень программы** – базовый. Освоение программного материала данного уровня предполагает получение учащимися первоначальных знаний в области финансов. Данная программа позволит обучающимся планировать и использовать личный бюджет, принимать решения в области личных финансов, исходя из своих долгосрочных интересов.

**Новизна** дополнительной общеобразовательной общеразвивающей программы основана на формировании финансовой грамотности обучающихся на основе построения прямой связи между получаемыми знаниями и их практическим применением.

**Актуальность программы** определяется необходимостью экономического образования обучающихся в современных условиях рыночной экономики. Сегодня заказ российского общества в сфере образования ориентирован на подготовку поколения с принципиально новым экономическим образом мышления, которое должно помочь будущим выпускникам школ успешно адаптироваться в мире рыночных отношений и наиболее эффективно использовать свой жизненный потенциал.

**Отличительной особенностью** программы данного курса является то, что он базируется на **системно-деятельностном подходе** к обучению, который обеспечивает активную учебно-познавательную позицию учащихся. У них формируются не только базовые знания в финансовой сфере, но также необходимые умения, компетенции, личные характеристики и установки.

### **Адресат программы.**

Программа адресована детям от 14 до 15 лет

Для обучения принимаются все желающие.

Количество обучающихся до 30 человек в одну группу.

Объем программы - 68 часов.

Программа рассчитана на 1 год обучения.

1 год обучения: 68 часа в год

Форма обучения: очная

Уровень программы: базовый.

Формы реализации образовательной программы: традиционная модель - представляет собой линейную последовательность освоения содержания в течение одного года обучения в одной образовательной организации.

Организационные формы обучения: занятия проводятся индивидуально по группам. Группы формируются из обучающихся одного возраста.

Продолжительность занятия - 45 мин.

Общее количество часов в неделю - 2 часа.

Занятия проводятся 1 раза в неделю по 1 часу в каждой группе

## 2. Цели и задачи программы

### **Цель программы:**

формирование общей функциональной финансовой грамотности, овладение методами и инструментами финансовых расчетов для решения практических задач, а также дать обучающимся целостное представление о механизме и закономерностях функционирования финансовой системы и полноценного участия в ней каждого гражданина. Обучение по данной программе поможет школьникам не только определить сферу своих интересов и направление своей будущей

профессиональной деятельности, но и получить знания, которые пригодятся во взрослой самостоятельной жизни.

#### ***Задачи программы:***

##### **Предметные**

□ приобретение знаний по финансовой грамотности, развитие умений пользоваться полученной информацией в процессе принятия финансовых решений, усвоение обобщенных способов принятия финансовых решений.

##### **Личностные**

□ повышение мотивации обучающихся к освоению финансовой грамотности и организация их личностного самоопределения относительно задач повышения личного (семейного) благосостояния.

##### **Метапредметные**

□ усвоение обобщенных способов проектирования и планирования действий при решении финансовых задач.

### **3. Содержание программы**

#### **Личное финансовое планирование**

**Теория:** Человеческий капитал. Определение целей. Принятие решений. Бюджет семьи. Определение финансовой цели. Стратегия достижения финансовой цели. Личный финансовый план.

**Практика:** Составление текущего и перспективного личного финансового бюджета. Составление личного финансового плана

#### **Депозит**

**Теория:** Инфляция. Банковская система. Депозит. Условия депозита. Депозитный договор. Риски.

**Практика:** Способы начисления процентов по депозитам. Вычислять простые и сложные проценты по депозиту

#### **Кредит**

**Теория:** Банковский кредит. Виды кредитов. Условия кредитов. Автокредит. Ипотека. Сравнение кредитных предложений.

**Практика:** Способы начисления процентов по кредиту. Вычислять простые и сложные проценты по кредиту. Научиться анализировать и сравнивать условия по кредиту в различных банках

#### **Расчетно-кассовые операции**

**Теория:** Валюта. Банковская ячейка. Банковская карта. Дорожный чек. Овердрафт. Электронные деньги. Банкинг.

**Практика:** Понимать, в чем состоит механизм получения банковской прибыли. Уметь характеризовать основные виды банковских процентов. Знать правила пользования банкоматами, мобильными банками, онлайн-банками.

#### **Страхование**

**Теория:** Страховая компания. Виды страхования. Условия страхования. Риски. Выбор страховой компании. Страховой полис и правила страхования. Страховое возмещение.

**Практика:** Составление таблицы «Страховые продукты с учетом интересов страхователя». Алгоритм поведения страхователя в условиях наступления страхового случая. Решение задач: «Расчет страхового взноса в зависимости от размера страховой суммы, тарифа, срока страхования и других факторов»

#### **Инвестиции**

**Теория:** Инвестиции. Инвестиционные инструменты. Инвестиционные риски. Стратегия инвестирования. Инвестиционный портфель и правила его формирования. Типичные ошибки инвестора.

**Практика:** Расчет доходности методом простых и сложных процентов. Анализ различных способов размещения средств потребителя и их преимущества и недостатки.

#### **Пенсии**

**Теория:** Пенсия. Государственная пенсионная система и ее устройство. Корпоративные инвестиционные программы. Размер пенсии. Накопление и преумножение пенсионных сбережений.

**Практика:** Вычет размера пенсии. Знакомство с инструментами получения пенсии. Знакомство с программами накопления и приумножения пенсионных сбережений.

## Налоги

**Теория:** Налоги. Виды налогов. Налоговая система России. НДФЛ. Имущественный налог. Налоговая декларация.

**Практика:** Налоговый вычет. Расчет налогового вычета по НДФЛ. Расчет НДС. Расчет налогов.

## Финансовые махинации

**Теория:** Виды финансовых махинаций. Защита банковской карты. Махинации с кредитами. Мошеннические инвестиционные предложения. Действия при попадании в мошенническую схему.

**Практика:** Махинации с кредитами. Защита банковской карты. Действия при попадании в мошенническую схему Анализ признаков финансовых пирамид. Итоговое тестирование

### Учебно-тематический план

№ п/п	Название раздела, темы	Количество часов			
		Всего	Теория	практика	Формы аттестации/ контроля
1.	Личное финансовое планирование	10	5	5	тестирование
2.	Депозит	8	4	4	
3.	Кредит	9	4	5	тестирование
4.	Расчетно-кассовые операции	6	3	3	
5.	Страхование	8	4	4	тестирование
6.	Инвестиции	8	3	5	
7.	Пенсии	3	1	2	
8.	Налоги	7	3	4	тестирование
9.	Финансовые махинации	8	3	5	
17.	Итоговое тестирование	1		1	тестирование
	<b>ИТОГО:</b>	68	30	38	

### 4. Планируемые результаты

**Личностные:** Овладение базовыми знаниями функционирования финансовых рынков, институтов, финансовых продуктов и услуг, управления личными и семейными финансами; воспитание финансово-ответственного поведения и финансовой культуры.

#### Метапредметные:

Умение самостоятельно определять цели деятельности и составлять планы деятельности, самостоятельно осуществлять деятельность.

Умение самостоятельно оценивать и принимать решения, контролировать и корректировать деятельность, выбирать успешные стратегии в различных ситуациях.

Умение использовать все возможные ресурсы для достижения поставленных целей и реализации планов деятельности.

Умение продуктивно общаться и взаимодействовать в процессе совместной деятельности, учитывать позиции других участников деятельности, эффективно разрешать конфликты.

Умение использовать групповую рефлексию для осознания совершаемых действий и мыслительных процессов, их результатов и оснований, границ своего знания и незнания, новых познавательных задач и средств их достижения.

формирование положительной мотивации учащихся к постоянному получению новых знаний.

#### Предметные:

В результате обучения на занятиях обучающиеся будут знать:

- значение основных понятий: натуральное хозяйство, товарное производство, деньги, денежное обращение, банкноты, монеты, эмиссия, аверс, реверс, наличные деньги, валюта, инфляция, индекс потребительских цен, дефляция, банк, банковская система, центральный банк, ставка рефинансирования, финансовая стабильность, цифровой банкинг, дистанционное банковское обслуживание;
- правила безопасного использования банковских платежных карт, электронных денег, мобильного и интернет-банкинга;
- типы основных финансовых организаций;
- признаки подлинности современных российских денег;
- виды налогов уметь: – различать разные виды денег;
- переводить стоимость валюты с помощью курсов;
- оценивать степень финансового риска продуктов и услуг Получают возможность узнать:
- о некоторых финансовых документах;
- экономическую обстановку в стране и ее влияние на финансовое положение государства;
- о возможностях финансового мошенничества и что нужно сделать, чтобы не стать жертвой мошенничества; Получают возможность научиться:
- заполнять налоговую декларацию;
- применять полученные знания для принятия решений в сфере личных финансов.

#### **5. Календарной учебный график**

Год обучения (уровень)	Дата начала занятий	Дата окончания занятий	Количество учебных недель	Количество учебных дней	Количество учебных часов	Режим занятий
1 год обучения	1.09.2021	31.05.2022	34	68	58	2 раз в неделю по 1 часу

#### **6. Методическое и материально-техническое обеспечение**

Методическое обеспечение программы:

Сайт Федерального методического центра по финансовой грамотности: • [Электронный ресурс] URL: <https://www.hse.ru/org/hse/61217342/61217360/mcfc>

Онлайн-уроки финансовой грамотности [Электронный ресурс] URL: • <http://dni-fg.ru/> Сайт «Хочу. Могу. Знаю»: [Электронный ресурс] URL: • <https://хочумогузнаю.рф/>

Сайт национальной программы повышения финансовой грамотности • населения: [Электронный ресурс] URL: <https://vashifinancy.ru/>

Материально-технические средства обучения:

- компьютерное оборудование;
- проектор;
- экран.

#### **7. Литература:**

- В.В. Чумаченко, А.П. Горяев «Основы финансовой грамотности», М. «Просвещение», 2021;
- А.П. Горяев, В.В. Чумаченко. «Финансовая грамота для школьников», Российская экономическая школа, 2020;
- А.В. Паранич. «Путеводитель по финансовому рынку», М. И-трейд, 2020;
- Н.Н. Думная, О.В. Карамова, О.А. Рябова. «Как вести семейный бюджет: учебное пособие», М. Интеллект-центр, 2019;
- Н.Н. Думная, М.Б. Медведева, О.А. Рябова. «Выбирая свой банк: учебное пособие», М. Интеллект-центр, 2018;
- Н.Н. Думная, С.И. Рыбаков, А.Ю. Лайков. «Зачем нам нужны страховые компании страховые услуги?», М. Интеллект-центр, 2018;
- Н.Н. Думная, Б.А. Ланин, Н.П. Мельникова, «Заплати налоги и спи спокойно», М. Интеллект-центр, 2011;
- Н.Н. Думная, О.А. Абелев, И.П. Николаева «Я — инвестор», М. Интеллект-центр, 2021.