

**Приложение
к Основной образовательной программе
основного общего образования**

**Муниципальное автономное образовательное учреждение
«Гимназия «Логос»**

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

**кружка
«ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»
(10-11 класс)**

Составитель: Башмакова Ирина Константиновна

Количество часов: 35 часов – 10 класс, 34 часа – 11 класс

г. Чудово Новгородской обл.

2021 г.

1. Пояснительная записка

Настоящая рабочая программа является частью Основной образовательной программы среднего общего образования МАОУ «Гимназия «Логос», входит в содержательный раздел.

Рабочая программа кружка «Основы финансовой грамотности» разработана в соответствии с ФГОС среднего общего образования, Планом внеурочной деятельности для основной образовательной программы среднего общего образования гимназии, основной образовательной программой среднего общего образования гимназии. Данная рабочая программа рассчитана на 35 часов из расчета 1 учебный час в неделю в течение учебного года.

Актуальность и целесообразность:

Социально-экономическое развитие страны и ее регионов характеризуется динамичными процессами в различных секторах жизнедеятельности. На процесс синхронизации развития секторов экономики и социальной сферы, а также всех государственных институтов существенное влияние оказывает состояние финансовой грамотности населения.

Финансовая грамотность - сложная сфера, предполагающая понимание ключевых финансовых понятий и использование этой информации для принятия разумных решений, способствующих экономической безопасности и благосостоянию людей. К ним относятся принятие решений о тратах и сбережениях, выбор соответствующих финансовых инструментов, планирование бюджета, накопление средств на будущие цели, например, получение образования или обеспеченная жизнь в зрелом возрасте. Важно отметить, что финансовая грамотность предполагает необходимость эффективного реагирования на постоянно изменяющиеся личные и внешние социально-экономические и политические обстоятельства. Обобщенное понятие финансовой грамотности определяется как умение эффективно использовать знания и навыки по управлению финансовыми ресурсами для достижения финансового благополучия. Другими словами, индивид на основе полученной им информации о существующих финансовых продуктах использует ее в процессе принятия решения о получении финансовых услуг, либо их предоставлении.

Очевидно, что повышение финансовой грамотности обеспечивается финансовым образованием и защитой прав потребителей финансовых услуг. В этой связи можно утверждать, что причиной невысокой финансовой грамотности населения, является неадекватная современным требованиям система финансового образования.

По данным Национального агентства финансовых исследований (далее – НАФИ), которое регулярно проводит измерение уровня финансовой грамотности населения России, ее уровень можно охарактеризовать как невысокий.

Потребители финансовых услуг в отличие от потребителя обычных товаров не обладают достаточными компетенциями и не знают, где они могут получить достоверную и понятную информацию, например, о переходе на накопительное пенсионное страхование, о состоянии и преимуществах финансового рынка, принятие самостоятельного решения о выборе управляющей компании для накопительной части пенсии часто становится неразрешимой проблемой.

Низкий уровень финансовой грамотности приводит к отрицательным последствиям для потребителей финансовых услуг, сдерживает развитие финансовых рынков, подрывает доверие к финансовым институтам и в целом государственной политике в этой сфере, обуславливает дополнительную нагрузку на бюджет, приводит к снижению темпов экономического роста.

С точки зрения экономики в целом недостаточный уровень знаний в области финансовых услуг означает низкую степень вовлечения широких слоев населения в их потребление, а, значит, ограничивает уровень и качество сбережений и инвестиций, определяющих потенциал экономического роста.

Финансовое образование молодежи способствует принятию грамотных решений, минимизирует риски и, тем самым, способно повысить их финансовую безопасность. Низкий уровень финансовой грамотности и недостаточное понимание в области личных финансов может привести не только к банкротству, но и к неграмотному планированию выхода на пенсию, уязвимости к финансовым мошенничествам, чрезмерным долгам и социальным проблемам, включая депрессию и прочие личные проблемы.

Цель финансового просвещения молодежи - доставка понятной качественной информации о финансовых инструментах «точно в срок» до каждого нуждающегося в ней потребителя.

Финансовая грамотность - это совокупность способностей, которые, хотя и приобретаются в процессе финансового образования в школе и вузе, но осваиваются и проверяются на практике в течение жизни.

Рассматривая финансовую грамотность и инвестиционную культуру, как составляющую социально-экономических компетенций современного человека, основной целью предлагаемого пособия является помощь педагогу в формировании у сегодняшних подростков и молодежи практических навыков использования финансовых инструментов. Главная образовательная и воспитательная задача – подготовить молодых людей к жизни в реальных условиях рыночной экономики, научить их эффективно использовать возможности, предоставляемые современным обществом, в том числе и финансовые услуги для повышения собственного благосостояния и успешности в целом.

Именно овладение основами финансовой грамотности поможет учащимся применить полученные знания в жизни и успешно социализироваться в обществе.

Содержание программы существенно расширяет и дополняет знания старшеклассников об управлении семейным бюджетом и личными финансами, функционировании фондового рынка и банковской системы, полученные при изучении базовых курсов обществознания и технологии, а выполнение творческих работ, практических заданий и итогового проекта позволит подросткам приобрести опыт принятия экономических решений в области управления личными финансами, применить полученные знания в реальной жизни.

Кроме того, задачи с финансово-экономическим содержанием включены в материалы итоговой аттестации за курс основной школы, ЕГЭ.

Исходя из этого, Федеральный государственный образовательный стандарт образования определяет в качестве главных результатов - предметные, метапредметные, личностные результаты.

Важнейшей задачей современной системы образования является формирование универсальных учебных действий, обеспечивающих школьникам умение учиться, способность к саморазвитию и самосовершенствованию, что достигается путём сознательного, активного присвоения учащимися социального опыта. При этом знания, умения и навыки (ЗУН) рассматриваются как производные от соответствующих видов целенаправленных действий, т.е. они формируются, применяются и сохраняются в тесной связи с активными действиями самих учащихся.

Универсальные учебные действия (УУД) - это обобщённые действия, обеспечивающие умение учиться. Обобщённым действиям свойственен широкий перенос, т.е. обобщенное действие, сформированное на конкретном материале какого-либо предмета, может быть использовано

при изучении других предметов. В этой связи, реализация программы «Основы финансовой грамотности», выступает развивающим пространством способствующим формированию универсальных учебных действий школьников на экономическом содержании образования. Целесообразность программы «Основы финансовой грамотности» заключается в овладении различными (в соответствии с ФГОС) видами деятельности (самостоятельной проектной, исследовательской деятельностью и др.) обучающимися в образовательном учреждении должно быть выстроено в виде целенаправленной систематической работы на всех ступенях образования.

Цели и задачи реализации программы «Основы финансовой грамотности»

С целью обучения школьников деятельности в соответствии с ФГОС разработана программа «Основы финансовой грамотности».

Новизной данной программы является направленность курса на формирование финансовой грамотности старшеклассников, на основе построения прямой связи между получаемыми знаниями и их практическим применением, пониманием и использованием финансовой информации. На настоящий момент и в долгосрочном периоде ориентирует на формирование ответственности у подростков за финансовые решения с учетом личной безопасности и благополучия.

Отличительной особенностью программы данного элективного 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 согласно ФГОС последнего поколения.

Главная задача преподавания экономики на современном этапе – целенаправленность обучения на достижение конкретного конечного результата.

Это определило цели данного курса:

- содействие формированию разумного финансового поведения старшеклассников, их ответственного отношения к личным финансам, повышению финансовой безопасности и эффективности защиты их интересов как потребителей финансовых услуг.

Задачи:

проинформировать школьников об основных финансовых инструментах и услугах, доступных всему населению страны;

показать реальные возможности по повышению личной финансовой защищенности и росту уровня материального благополучия семьи;

способствовать формированию у школьников нового типа мышления, содержащего установки на активное экономическое поведение, соответствующее их финансовым возможностям;

научить школьников основам личного финансового планирования и формирования сбалансированных семейных бюджетов, позволяющим повышать свою финансовую независимость и материальное благосостояние на основе оптимального использования личных средств и внутренних резервов семейного потребления.

Программа рассчитана на два учебных года: 10 класс – 35 часов, 11 класс – 34 часа

2. Планируемые результаты обучения

Предметные результаты:

приобретение школьниками компетенций в области финансовой грамотности, которые имеют большое значение для последующей интеграции личности в современную банковскую и финансовую среды. Кроме того, изучение курса позволит учащимся сформировать навыки принятия грамотных и обоснованных финансовых решений, что в конечном итоге поможет им добиться финансовой самостоятельности и успешности в бизнесе.

Метапредметные результаты:

развитие аналитических способностей, навыков принятия решений на основе сравнительного анализа сберегательных альтернатив, планирования и прогнозирования будущих доходов и расходов личного бюджета, навыков менеджмента.

Личностные результаты:

воспитание мотивации к труду, стремления строить свое будущее на основе целеполагания и планирования, ответственности за настоящее и будущее собственное финансовое благополучие, благополучие своей семьи и государства.

Таким образом кружок способствует самоопределению учащегося в жизни, что повышает его социальную и личностную значимость, и является актуальным как с точки зрения подготовки квалифицированных кадров, так и для личностного развития ученика.

3. Содержание программы «Основы финансовой грамотности»

I. Личное финансовое планирование (7 часов)

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

II. Депозит (7 часов)

Накопления и инфляция. Зачем копить деньги. Как копить деньги. Что такое инфляция. Причины инфляции. Как рассчитывается инфляция. Как рассчитать "свою" инфляцию. Что такое депозит и какова его природа. Банк. Что такое депозит. В чём основные преимущества депозита. Какие недостатки есть у депозита. Какова роль депозита в личном финансовом плане. С какого возраста можно использовать депозит. Условия депозита. Что содержится в депозитном договоре. Как выбрать нужные вам условия депозита. Управление рисками по депозиту. Чем мы рискуем, используя банковские вклады. Особенности депозита в России.

III. Кредит (8 часов)

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

IV. Расчётно-кассовые операции (8 часов)

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

V. Страхование (5 часов)

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

VI. Инвестиции (7 часов)

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

VII. Пенсии (10 часов)

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

VIII. Налоги (10 часов)

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

IX. Финансовые махинации (5 часов)

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

Подведение итогов (2 часа)

4. Тематическое планирование

10 класс

№	Тема занятия	Кол-во час
1	Человеческий капитал	1
2	Как принимать решения, связанные с деньгами	1
3	Домашняя бухгалтерия	1
4	Активы и пассивы	1
5	Доходы и расходы	1
6	Составление личного финансового плана	1

7	Стратегия достижения своих финансовых планов	1
8	Накопления и инфляция	1
9	Причины инфляции	1
10	Что такое депозит?	1
11	Какова роль депозита в личном финансовом плане	1
12	Условия депозита	1
13	Управление рисками по депозиту	1
14	Особенности депозита в России	1
15	Что такое кредит	1
16	Основные виды кредита	1
17	Плата за кредит	1
18	Как учитывать кредит в личном финансовом плане	1
19	Как собрать информацию об условиях кредитования	1
20	Как уменьшить стоимость кредита	1
21	Как уменьшить выплаты по кредиту	1
22	Типичные ошибки при использовании кредита	1
23	Хранение, обмен и перевод денег	1
24	Банковская ячейка	1
25	Денежный перевод	1
26	Различные виды платежных средств	1
27	Как пользоваться банковской картой	1
28	Электронные деньги	1
29	Банкомат	1
30	Как использовать мобильный банкинг	1
31	Что такое страхование	1
32	Виды страхования	1
33	Участники страхования	1
34	Страховой полис и правила страхования	1
35	Итоговый тест	1

11 класс

№	Тема занятия	Кол-во час
1	Что такое инвестиции	1
2	Как работают инвестиции	1
3	Инвестиции в бизнес	1
4	Риски при инвестировании	1
5	Финансовые посредники	1
6	Инвестиционный портфель	1
7	Куда вложить деньги	1
8	Пенсионная система	1
9	Государственная пенсионная система	1
10	Виды пенсий	1
11	Государственная управляющая компания	1
12	Частная управляющая компания	1
13	Негосударственный пенсионный фонд	1
14	Корпоративные пенсионные программы	1
15	Как сформировать частную пенсию	1
16	Инструменты для получения пенсии	1
17	Как накопить и приумножить пенсионные сбережения	1
18	Налог	1
19	Виды налогов	1
20	Как менялась система налога на доход физических лиц в России	1
21	Как рассчитать НДФЛ для обычных доходов	1
22	Как уменьшить выплаты по НДФЛ	1
23	Налоговая декларация	1
24	Имущественный налог	1
25	Транспортный налог	1
26	Налог на землю	1
27	Государственные пошлины	1
28	Махинации с банковскими картами	1
29	Махинации с кредитами	1

30	Махинации с инвестициями	1
31	Признаки финансовой пирамиды	1
32	Что делать, если вы стали жертвой махинации	1
33	Итоговый контроль	1
34	Итоговое занятие	1

