

Муниципальное казенное общеобразовательное учреждение
«Шептуховская средняя общеобразовательная школа»
Кореневского района Курской области

РАССМОТРЕНА
на заседании
методического
объединения учителей
естественно -
математического циклов
№ 1
от 27 августа 2021 г.
Руководитель МО
А.В. Родюкова Родюкова А.В.

СОГЛАСОВАНА
с заместителем
директора по УВР
И.В. Сидорова
Сидорова И.В.
от 30 августа 2021 г.

ПРИНЯТА
решением
педагогического совета
ОУ
протокол № 1
от 30 августа 2021 г.

УТВЕРЖДЕНА
приказом
директора школы
№ 2-14
от 30 августа 2021 г.
Директор школы
Л.М. Екачева
Екачева Л.М.



«ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ»

дополнительная общеобразовательная
общеразвивающая программа

Возраст детей: 14-16 лет

Обучающиеся 9-10 классов

Срок реализации:

на 2021- 2022 учебный год (36 часов)

Педагог дополнительного образования:
Родюкова Александра Васильевна

с. Шептуховка
2021 г.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Программа кружка «Финансовая грамотность» имеет социально-гуманитарную направленность.

Программа кружка «Финансовая грамотность» предназначена для работы с детьми 14-16 лет, и является механизмом интеграции, обеспечения полноты и цельности содержания программ по предметам, расширяя и обогащая его. Финансовая грамотность является обязательной и предусматривает участие в ней всех обучающихся.

Курс «Финансовая грамотность» построен на основе системы заданий для организации образовательного процесса на деятельностной основе и нацелен на формирование у школьников финансовых умений минимального уровня сложности.

Актуальность данной тематики продиктована особенностями развития финансового рынка на современном этапе: с одной стороны, информационные технологии открыли доступ к финансовым продуктам и услугам широким слоям населения, с другой стороны — легкость доступа к финансовому рынку для неподготовленного потребителя приводит к дезориентации в вопросах собственной ответственности за принятие решений. Это, в свою очередь, приводит к непосильной кредитной нагрузке, жизни не по средствам. Кроме того, отсутствие понимания важности финансового планирования с помощью накопительных, страховых, пенсионных программ может создавать дополнительные проблемы у населения.

Программа рассчитана на 36 часов (1 час в неделю).

Формы организации образовательного процесса – групповые лекции, мастер-классы, выступления на конференциях, круглых столах. Практикуется выполнение творческих отчетов, стимулирующих повышенную работоспособность и возможность активизации индивидуального участия.

Цель и задачи программы

Цель программы:

формирование специальных компетенций в области управления личными финансами у учащихся школ.

Для достижения поставленной цели программа имеет следующие основные задачи:

Образовательные:

-повысить финансовую грамотность и уровень финансового самосознания школьников;

- формировать мотивационную готовность учащихся к овладению знаниями в области финансовой грамотности;

- знать основы проектирования, планирования, управления финансовыми ресурсами;

- знать и уметь пользоваться различными источниками информации, ресурсами;

- повысить уровень знаний школьников о финансовых продуктах и их грамотном использовании.

Развивающие:

- формировать универсальные учебные действия;

- расширять кругозор;

- обогащать словарный запас, развивать речь и дикцию школьников;

- развить творческие способности; умение анализировать, вычленять существенное, связно, грамотно и доказательно излагать материал (в том числе и в письменном виде), самостоятельно применять, пополнять и систематизировать, обобщать полученные знания;

- развивать мышление, способности наблюдать и делать выводы;

- на представленном материале формировать у учащихся практические умения по ведению проектов разных типов.

Воспитательные:

- способствовать повышению личной уверенности у каждого участника проектного обучения, его самореализации и рефлексии;

- развивать у учащихся сознание значимости коллективной работы для получения результата, роли сотрудничества, совместной деятельности в процессе выполнения творческих заданий;

- вдохновлять детей на развитие коммуникабельности; дать возможность учащимся проявить себя.

Представленный курс имеет развивающую, деятельностную и практическую направленность, носит метапредметный характер. Учащиеся получают не только некоторые первоначальные знания из области финансовой грамотности, что понадобятся в дальнейшей жизни, но и расширят свой кругозор, повысят эрудицию, уверенность в себе.

Содержание изучаемого курса

Модуль 1 «Личное финансовое планирование» 6 часов

Вводная часть

• Содержание и назначение предмета. Центральный банк Российской Федерации (Банк России) — независимый регулятор финансовой системы России и защитник прав потребителей финансовых услуг.

Основные понятия

- Человеческий капитал, деньги, финансы, финансовые цели, финансовое планирование, горизонт планирования, активы, пассивы, доходы (номинальные, реальные), расходы, личный бюджет, семейный бюджет, дефицит, профицит, баланс.

Практикумы и тренинги в рамках внеурочной деятельности

- Практикум. Составление текущего и перспективного личного (семейного) бюджета, оценка его баланса;

- Практикум. Составление личного финансового плана (краткосрочного, долгосрочного) на основе анализа баланса личного (семейного) бюджета, анализ и коррекция личного финансового плана;

- Мини-проекты. «Планирование сбережений как одного из способов достижения финансовых целей»; «Сравнительный анализ сберегательных альтернатив».

Модуль 2 «Депозит» 4 часа

Основные понятия

- Сбережения, инфляция, индекс потребительских цен как способ измерения инфляции, банк, банковский счет, вкладчик, депозит, номинальная и реальная процентная ставка по депозиту, депозитный договор, простой процентный рост, процентный рост с капитализацией, банковская карта (дебетовая, кредитная), банкомат, заемщик, финансовые риски, ликвидность.

Практикумы и тренинги в рамках внеурочной деятельности

- Практикум. «Изучаем депозитный договор». «Анализ финансовых рисков при заключении депозитного договора»;

- Мини-проекты. Отбор критериев для анализа информации о банке и предоставляемых им услугах в зависимости от финансовых целей вкладчика. Сравнительный анализ финансовых организаций для осуществления выбора сберегательных депозитов на основе полученных критериев (процентных ставок, способов начисления процентов и других условий);

- Мини-исследование. «Анализ возможностей интернет-банкинга для решения текущих и перспективных финансовых задач».

Модуль 3 «Кредит» 5 часов

Основные понятия

- Банковский кредит, заемщик, виды кредита, принципы кредитования (платность, срочность, возвратность), банковская карта (дебетовая, кредитная), номинальная процентная ставка по кредиту, полная стоимость кредита (ПСК), виды кредитов по целевому назначению (потребительский, ипотечный), схемы погашения кредитов (дифференцированные и аннуитетные платежи), финансовые риски заемщика, защита

прав заемщика, микрофинансовые организации, кредитная история, коллекторы, бюро кредитных историй, минимальный платеж по кредиту.

Практикумы и тренинги в рамках внеурочной деятельности

- Практикум. «Заключаем кредитный договор». «Анализ финансовых рисков при заключении кредитного договора; расчет общей стоимости покупки при приобретении ее в кредит»;

- Мини-проекты. «Отбор критериев для анализа информации о банке и предоставляемых им услугах в зависимости от финансовых целей заемщика»; «Сравнительный анализ финансовых институтов для выбора кредита на основе предлагаемых критериев (процентных ставок, способов начисления процентов и других условий)»;

- Мини-исследование. «Анализ преимуществ и недостатков краткосрочного и долгосрочного займов».

Модуль 4 «Расчетно-кассовые операции» 3 часа

Основные понятия

- Банковская ячейка, денежные переводы, валютно-обменные операции, банковские карты (дебетовые, кредитные, дебетовые с овердрафтом), риски при пользовании банкоматом, риски при использовании интернет-банкинга, электронные деньги.

Практикумы и тренинги в рамках внеурочной деятельности

- Практикум. «Заключаем договор о банковском обслуживании с помощью банковской карты. Формирование навыков безопасного поведения владельца банковской карты»;

- Мини-проект. «Безопасное использование интернет-банкинга и электронных денег».

Модуль 5 «Страхование» 4 часа

Основные понятия

- Страховые риски, страхование, страховщик, страхователь, выгодоприобретатель, страховой агент, страховой брокер, виды страхования для физических лиц (страхование жизни, страхование от несчастных случаев, медицинское страхование, страхование имущества, страхование гражданской ответственности), договор страхования, страховая ответственность, страховой случай, страховой полис, страховая премия, страховой взнос, страховые продукты.

Практикумы и тренинги в рамках внеурочной деятельности

- Практикум. Расчет страхового взноса в зависимости от размера страховой суммы, тарифа, срока страхования и других факторов;
- Тренинг. Развитие навыков планирования и прогнозирования. Формирование навыков поведения, необходимых для защиты прав потребителя страховых услуг;
- Мини-проект. «Заключаем договор страхования» — сбор информации о страховой компании и предоставляемых страховых программах, принципы отбора страховой компании для заключения договора; анализ договора страхования, ответственность страховщика и страхователя;
- Мини-проект. «Действия страховщика при наступлении страхового случая».

Модуль 6 «Инвестиции» 4 часа

Основные понятия

- Инвестиции, инфляция, реальные и финансовые активы как инвестиционные инструменты, ценные бумаги (акции, облигации), инвестиционный портфель, ликвидность, соотношение риска и доходности финансовых инструментов, диверсификация как инструмент управления рисками, ценные бумаги (акции, облигации, векселя) и их доходность, валютная и фондовая биржи, ПИФы как способ инвестирования для физических лиц.

Практикумы и тренинги в рамках внеурочной деятельности

- Практикум. Формирование навыков анализа информации о способах инвестирования денежных средств, предоставляемой различными информационными источниками и структурами финансового рынка (финансовые публикации, проспекты, интернет-ресурсы и пр.);
- Практикум. Расчет доходности финансовых инструментов с учетом инфляции;
- Тренинг. Формирование представлений о способах и инструментах инвестирования для различных финансовых целей;
- Мини-проект. «Разработка собственной стратегии инвестирования в соответствии с личным финансовым планом и отбор инструментов для ее реализации»;
- Мини-исследование. «Сравнительный анализ различных финансовых продуктов по уровню доходности, ликвидности и риска»;
- Мини-исследование. «Критический анализ интернет-трейдинга — инструмент для профессионалов и ловушка для любителей».

Модуль 7 «Пенсии» 2 часа

Основные понятия

- Пенсия, государственная пенсионная система в РФ, Пенсионный фонд РФ и его функции, негосударственные пенсионные фонды, трудовая и социальная пенсия, корпоративная пенсия, инструменты для увеличения размера пенсионных накоплений.

Практикумы и тренинги в рамках внеурочной деятельности

- Тренинг. Развитие навыков планирования и прогнозирования;
- Мини-исследование. «Сравнительный анализ доступных финансовых инструментов, используемых для формирования пенсионных накоплений».

Модуль 8 «Налоги» 2 часа

Основные понятия

- Налоговый кодекс РФ, налоги, виды налогов, субъект, предмет и объект налогообложения, ставка налога, сумма налога, системы налогообложения (пропорциональная, прогрессивная, регрессивная), налоговые льготы, порядок уплаты налога, налоговая декларация, налоговые вычеты.

Практикумы и тренинги в рамках внеурочной деятельности

- Практикум. Формирование практических навыков по оптимизации личного бюджета в части применения налоговых льгот с целью уменьшения налоговых выплат физических лиц;
- Практикум. Формирование практических навыков получения социальных и имущественных налоговых вычетов как инструмента сокращения затрат на приобретение имущества, образование, лечение и др.

Модуль 9 «Пирамиды и финансовое мошенничество» 6 часов

Основные понятия

- Основные признаки и виды финансовых пирамид, правила личной финансовой безопасности, виды финансового мошенничества: в кредитных организациях, в интернете, по телефону, при операциях с наличными.

Практикумы и тренинги в рамках внеурочной деятельности

- Тренинг. Формирование навыков безопасного поведения потребителя на финансовом рынке.

Календарно-тематический план

№ п/п	Тема занятия	Кол- во часов	Дата	
			План	Факт
	Модуль 1. «Личное финансовое планирование»	6		
1-2	Человеческий капитал. Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов. SWOT-анализ как один из способов принятия решений	2	02.09 09.09	
3	Домашняя бухгалтерия. Личный бюджет. Структура, способы составления и планирования личного бюджета	1	16.09	
4	Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения	1	23.09	
5-6	Деловой практикум. Составляем личный финансовый план и бюджет	2	30.09 07.10	
	Модуль 2. «Депозит»	4		
7	Банк и банковские депозиты. Влияние инфляции на стоимость активов	1	14.10	
8-9	Как собирать и анализировать информацию о банке и банковских продуктах	2	21.10 28.10	
10	Как читать и заключать договор с банком. Управление рисками по депозиту	1	11.11	
	Модуль 3. «Кредит»	5		
11	Кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц. Принципы кредитования (платность, срочность, возвратность)	1	18.11	
12-13	Из чего складывается плата за кредит. Как собирать и анализировать информацию о кредитных продуктах	2	25.11 02.12	
14	Как уменьшить стоимость кредита. Как читать и анализировать кредитный договор. Кредитная история Коллекторские агентства, их права и обязанности	1	09.12	
15	. Кредит как часть личного финансового плана. Типичные ошибки при использовании кредита. Практикум: кейс «Покупка машины»	1	16.12	
	Модуль 4. «Расчетно-кассовые операции»	3		
16	Хранение, обмен и перевод денег — банковские операции для физических лиц	1	23.12	
17	Виды платежных средств. Чеки, дебетовые, кредитные карты, электронные деньги — правила безопасности при пользовании банкоматом	1	13.01	
18	Формы дистанционного банковского обслуживания — правила безопасного поведения при пользовании интернет-банкингом	1	20.01	
	Модуль 5. «Страхование»	4		
19	Страховые услуги, страховые риски, участники договора страхования. Учимся понимать договор страхования	1	27.01	
20	Виды страхования в России. Страховые компании и их	1	03.02	

	услуги для физических лиц			
21	Как использовать страхование в повседневной жизни	1	10.02	
22	Практикум. Кейс «Страхование жизни»	1	17.02	
	Модуль 6. «Инвестиции»	4		
23	Что такое инвестиции, способы инвестирования, доступные физическим лицам. Сроки и доходность инвестиций	1	24.02	
24	Виды финансовых продуктов для различных финансовых целей. Как выбрать финансовый продукт в зависимости от доходности, ликвидности и риска. Как управлять инвестиционными рисками? Диверсификация активов как способ снижения рисков	1	03.03	
25	Фондовый рынок и его инструменты. Как делать инвестиции. Как анализировать информацию об инвестировании денежных средств, предоставляемую различными информационными источниками и структурами финансового рынка (финансовые публикации, проспекты, интернет-ресурсы и пр.) Как сформировать инвестиционный портфель. Место инвестиций в личном финансовом плане	1	10.03	
26	Практикум. Кейс «Куда вложить деньги»	1	17.03	
	Модуль 7. «Пенсии»	2		
27	Что такое пенсия. Как работает государственная пенсионная система в РФ. Что такое накопительная и страховая пенсия. Что такое пенсионные фонды и как они работают	1	24.03	
28	Как сформировать индивидуальный пенсионный капитал? Место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане	1	31.03	
	Модуль 8. «Налоги»	2		
29	Для чего платят налоги. Как работает налоговая система в РФ. Пропорциональная, прогрессивная и регрессивная налоговые системы. Виды налогов для физических лиц	1	07.04	
30	Как использовать налоговые льготы и налоговые вычеты	1	14.04	
	Модуль 9. «Защита от мошеннических действий на финансовом рынке»	6		
31	Основные признаки и виды финансовых пирамид, правила личной финансовой безопасности, виды финансового мошенничества. Мошенничества с банковскими картами	1	21.04	
32	Махинации с кредитами	1	28.04	
33	Мошенничества с инвестиционными инструментами. Финансовые пирамиды	1	05.05	
34-36	Практикум. Кейс «Заманчивое предложение»	3	12.05 19.05 26.05	

Методическое обеспечение дополнительной общеразвивающей программы

- Компьютер, ноутбуки, интерактивная доска.
- Центральный Банк Российской Федерации (www.cbr.ru).
- Министерство финансов РФ (www.minfin.ru).
- Федеральная налоговая служба (www.nalog.ru)
- Пенсионный фонд РФ (www.pfrf.ru)
- Роспотребнадзор (www.rosпотребнадзор.ru)

Список литературы

1. Аведин В. Азбука финансовой грамотности. Режим доступа: <http://www.finbook.biz/book/azbuka-finansovoi-gramotnosti>
2. Алмосов А. П. Как сохранить, чтобы не потерять / А. П. Алмосов, Ю. В. Брехова. – Волгоград: Изд-во Волгоградского филиала РАНХиГС, 2012. – 28 с. – (Простые финансы).
3. Алмосов А. П. Кредиты, которые нас разоряют / А. П. Алмосов, Ю. В. Брехова. – Волгоград: Изд-во Волгоградского филиала РАНХиГС, 2012. – 28 с. – (Простые финансы).
4. Блискавка Е. Дети и деньги. Самоучитель семейных финансов для детей/ Евгения Блискавка.-М.: Манн, Иванов и Фербер, 2014. – 80с.
5. Брехова Ю. В. Как распознать финансовую пирамиду / Ю. В. Брехова. – Волгоград: Изд-во ФГОУ ВПО ВАГС, 2011. – 24 с. – (Простые финансы).
6. Горячев А., Чумаченко В. Финансовая грамота. Для школьников. М., 2009.
7. Горячев А., Чумаченко В. Финансовая грамота. М., 2009
8. Зеленцова А. В., Блискавка Е. А., Демидов Д. Н. Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и российская практика. [Электронный ресурс].– URL: <http://fanread.ru/book/10072793/>. – Дата обращения: 10.10.2015.