

МИНИСТЕРСТВО ПРОСВЕЩЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Министерство образования Приморского края

Администрация Яковлевского муниципального округа

МБОУ «СОШ №2 с. Новосысоевка»

УТВЕРЖДЕНО

**Директор
МБОУ «СОШ №2 с. Новосысоевка»
Стасюк Д.А.**

Приказ № 52-А от 01.08.2024 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

учебного курса внеурочной деятельности

«Финансовая грамотность»

с. Новосысоевка, 2024 год

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

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 предоставления.

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.

В Концепции Национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации говорится о том, что

«Финансовая грамотность населения Российской Федерации находится на неудовлетворительно низком уровне, что является одной из причин отсутствия в России класса долгосрочных инвесторов, влечет за собой проблемы финансовой безопасности граждан России, угрозы для стабильности финансовой системы, и, в конечном счете, отрицательно сказывается на темпах роста благосостояния населения России». Как свидетельствуют данные ряда исследований, посвященных оценкам финансовой грамотности населения, уровень информационной асимметрии между потребителями финансовых продуктов и услуг и их поставщиками является очень высоким. Даже сравнительно простые финансовые продукты могут оказаться сложными для граждан, у которых отсутствуют элементарные основы финансовой грамотности. Характерной особенностью, выявленной в ходе исследований, является наличие двух крайностей в восприятии гражданами уровня своей финансовой грамотности. Существует категория граждан, представители которой полагают финансовые понятия весьма сложными для понимания и считают уровень своей финансовой подготовки недостаточным, в то время как граждане другой категории зачастую переоценивают свое понимание финансовых вопросов, не осознают степень своей неосведомленности. В результате граждане и той и другой категории принимают необоснованные финансовые решения, или становятся жертвой финансовых злоупотреблений и мошеннических схем. Одной из существенных проблем, связанных с недостатком образования и навыков в области финансов, является отсутствие планирования личного или семейного бюджета. Большая часть граждан не осуществляет сбережений на случай непредвиденного снижения уровня дохода или возникновения непредвиденных расходов несмотря на то, что такие ситуации вероятны даже в благоприятные периоды экономического развития страны. В результате, значительное количество граждан может столкнуться и сталкивается с финансовыми трудностями даже в случае возникновения незначительных проблем. Налицо отсутствие какого-либо финансового планирования, что

создает условия, при которых даже небольшое увеличение инфляции или рост уровня безработицы, а часто и простое изменение жизненных обстоятельств граждан может поставить их перед финансовыми трудностями.

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.

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. Знание основ экономической теории, финансов и практики инвестиций рассматривается как обязательный элемент современного образования.

В связи с развитием рыночных отношений важное значение приобретает проблема формирования личности учащегося, способного принимать взвешенные решения, находить рациональные пути в условиях выбора.

Программа составлена с учетом уровня общегуманитарной, психологической подготовки, а также специфики подросткового восприятия. Основной акцент делается на изучение различных видов и форм экономической и финансовой деятельности, формирование навыков самостоятельного принятия нестандартных решений в сложных ситуациях, сознательного выбора дальнейшего экономического образования и профессиональной деятельности, овладение элементарными, но необходимыми навыками компетентного потребителя финансовых услуг.

Направленность программы: социально-педагогическая.

Уровень освоения общекультурный.

Отличительной особенностью программы являются:

а) двухслойное содержание образования, представляющее системное соединение содержания финансовой грамотности с одной стороны, и учебной проектной деятельности учащихся, – с другой стороны;

б) интерактивная форма обучения в виде финансовых боев, коммуникативных турниров, проектных кейс-игр. Данные формы включают в себя проектную командную деятельность, имитационно-ролевые игры, экспертно-консультативные и аналитические сессии, круглые столы, публичные выступления и оппонирование, групповую и индивидуальную учебную рефлексию.

Особенности организации образовательного процесса

Объем программы: 34 часа.

Форма обучения: очная, групповая.

Состав учащихся: постоянный.

Особенности набора: свободный.

Количественный состав группы: от 5 до 15 человек.

Срок обучения: 1 год.

Режим занятий: 1 раз в неделю по 1 часу.

ЦЕЛИ ИЗУЧЕНИЯ УЧЕБНОГО КУРСА «ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ»

Цель программы «Финансовая грамотность» - развитие компетенций финансовой грамотности учащихся посредством овладения базовыми знаниями и умениями в сфере финансовых отношений, способствующих обеспечению личной финансовой безопасности.

Задачи:

- воспитывать ответственность за экономические решения;

- формировать основы культуры и индивидуального стиля экономического поведения, ценностей деловой этики;
- формировать опыт применения знаний о финансовых институтах для эффективной самореализации в сфере управления личными финансами;
- способствовать формированию у школьников нового типа мышления, содержащего установки на активное экономическое поведение, соответствующее их финансовым возможностям;
- освоить систему знаний о финансовых институтах современного общества и инструментах управления личными финансами;
- овладеть умением получать и критически осмысливать экономическую информацию, анализировать, систематизировать полученные данные.

СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОГО КУРСА «ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ»

Тема 1. Управление денежными средствами семьи

Теория: Происхождение денег. Источники денежных средств семьи. Контроль семейных расходов. Построение семейного бюджета. Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций. Как осуществлять финансовое планирование на разных жизненных этапах.

Практика: Игра «Семейный бюджет». Представление проектов. Обобщение результатов работы, выполнение тренировочных заданий, тестовый контроль. Деловая игра «Обгони инфляцию».

Формы работы: беседа, объяснение, рассказ, практикум.

Тема 2. Банки: чем они могут быть вам полезны в жизни

Теория: Банковская система. Функции Центрального банка страны. Банковские вклады и их условия. Ставки по вкладам. Как выбрать вклад и оформить документы. Что такое кредит и как оценить его условия. Ипотека: как решить жилищную проблему и не попасть в беду. Как банки могут помочь в инвестировании и управлении сбережениями. Как управлять деньгами с помощью банковской карты.

Практика: Игра-квест «Банк и я». Эссе «Банк — это такое место, где вам дадут зонтик в ясную погоду и попросят вернуть его, когда начнётся дождь». Экономическая игра «Банки. Деньги. Два стола».

Формы работы: беседа, объяснение, рассказ, практикум, игра.

Тема 3. Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов

Теория: Что такое ценные бумаги, и каких типов они бывают. Как можно торговать ценными бумагами. Как заработать на фондовом рынке. Финансовые риски и стратегии инвестирования. Граждане на рынке ценных бумаг. Зачем нужны паевые инвестиционные фонды.

Практика: Игра «Зарабатываем на фондовой бирже». Интерактивная игра-симулятор «Инвестиции: доходность и риски».

Формы работы: беседа, объяснение, рассказ, практикум, игра.

Тема 4. Налоги: почему их надо платить и чем грозит неуплата

Теория: Налоги и их виды. Как платятся налоги. Налоговый вычет, или как вернуть налоги в семейный бюджет. Ответственность за неуплату налогов.

Практика: Квест-игра «Азбука налогоплательщика».

Формы работы: беседа, объяснение, рассказ, практикум, игра.

Тема 5. Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду

Теория: Страховой рынок России. Страхование имущества: как защитить нажитое состояние. Лично страхование. Если нанесен ущерб третьим лицам.

Практика: Игра «Выбор страховщика».

Формы работы: беседа, объяснение, рассказ, практикум, игра.

Тема 6. Риски в мире денег: как защититься от разорения

Теория: Финансовая пирамида, или как не попасть в сети мошенников. Виртуальные ловушки, или как не потерять деньги при работе в сети Интернет.

Практика: Сюжетно-ролевая обучающая игра. Ток-шоу «Все слышат». Создание буклета «ФИНАНСОВЫЕ ПИРАМИДЫ». Решение кейсов.

Формы работы: беседа, объяснение, рассказ, практикум, игра.

Тема 7. Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления

Теория: Как формируется пенсия. Как распорядиться своими пенсионными накоплениями. Как выбрать негосударственный пенсионный фонд.

Практика: Игра «Выбери свой негосударственный фонд»

Формы работы: беседа, объяснение, рассказ, практикум, игра.

ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОГО КУРСА «ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ»

Личностные:

- способность к самостоятельным решениям в области управления личными финансами;
- сформированность сознательного, активного и ответственного поведения на финансовом рынке: поведения личности, уважающей закон, осознающей свою ответственность за решения, принимаемые в процессе взаимодействия с финансовыми институтами;
- понимание прав и обязанностей в сфере управления личными финансами;
- готовность вести диалог с членами семьи, представителями финансовых институтов по вопросам управления личными финансами, достигать в нём взаимопонимания;
- готовность и способность к финансовому образованию и самообразованию во взрослой жизни;
- сознательное отношение к непрерывному финансовому самообразованию как условию достижения финансового благополучия;
- способность обучающегося осуществлять коммуникативную деятельность со сверстниками и педагогом в рамках занятий по финансовой грамотности.

Метапредметные:

- умение самостоятельно определять финансовые цели и составлять планы по их достижению, осознавая приоритетные и второстепенные задачи;
- умение выявлять альтернативные пути достижения поставленных финансовых целей;
- способность и готовность к самостоятельному поиску методов решения финансовых проблем;

- умение ориентироваться в различных источниках информации финансового характера, критически оценивать и интерпретировать информацию, получаемую из различных источников;

- умение определять назначение и функции различных финансовых институтов, ориентироваться в предлагаемых финансовых продуктах, оценивать последствия их использования;

- умение общаться и взаимодействовать с учащимися и педагогом в рамках занятий по финансовой грамотности.

Предметные:

- владение базовыми понятиями: личные финансы; сбережения; банк; депозит; кредит; ипотека; процент; инвестирование; финансовый риск; портфель инвестиций; страхование; договор на услуги по страхованию; медицинское страхование; автострахование; страхование жизни; страховой случай; фондовый рынок; ценные бумаги; акции; облигации; налоги; пошлины; сборы; налоговая система; ИНН; налоговый вычет; пеня по налогам; пенсия; пенсионная система; пенсионные накопления; бизнес; стартап; бизнес-план; бизнес-ангел; венчурный предприниматель; финансовое мошенничество; финансовые пирамиды;

- владение знанием:

- об основных целях управления личными финансами, мотивах сбережений, возможностях и ограничениях использования заёмных средств;

- об устройстве банковской системы, особенностях банковских продуктов для физических лиц, правилах инвестирования денежных средств в банковские продукты и привлечения кредитов;

- о видах финансовых рисков и способах минимизации их последствий для семейного бюджета;

- о функционировании страхового рынка, субъектах страхования, страховых продуктах и их специфике;

- о структуре фондового рынка, основных участниках фондового рынка, ценных бумагах, обращающихся на фондовом рынке, и особенностях инвестирования в них;

- об устройстве налоговой системы государства, правилах налогообложения граждан, содержании основных личных налогов, правах и обязанностях налогоплательщика, последствиях в случае уклонения от уплаты налогов;

- об особенностях пенсионной системы в России, видах пенсий, факторах, определяющих размер пенсии, способах формирования будущей пенсии;

- об основах функционирования и организации бизнеса, структуре бизнес-плана, налогообложении малого бизнеса и источниках его финансирования;

- о видах финансовых мошенничеств и особенностях их функционирования, способах идентификации финансовых мошенничеств среди предлагаемых финансовых продуктов.

ТЕМАТИЧЕСКОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

| № | Наименование раздела, темы | Количество часов | | |
|--------|---|------------------|--------|----------|
| | | Всего | Теория | Практика |
| | Вводное занятие. Инструктаж по технике безопасности. | 1 | 1 | - |
| 1. | Управление денежными средствами семьи | 5 | 1 | 4 |
| 2. | Банки: чем они могут быть вам полезны в жизни | 5 | 1 | 4 |
| 3. | Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов | 4 | 1 | 3 |
| 4. | Налоги: почему их надо платить и чем грозит неуплата | 5 | 1 | 4 |
| 5. | Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду | 5 | 1 | 4 |
| 6. | Риски в мире денег: как защититься от разорения | 5 | 1 | 4 |
| 7 | Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления | 4 | 1 | 3 |
| ИТОГО: | | 34 | 47 | 25 |

ПОУРОЧНОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

| № | Наименование раздела, темы | Кол-во часов | ЭОР |
|----|---|--------------|---|
| 1 | Вводное занятие. Инструктаж по технике безопасности. | 1 | https://edu.pacc.ru/kinopacc/articles/series/ |
| 2 | Раздел "Управление денежными средствами семьи" Происхождение денег | 1 | https://edu.pacc.ru/kinopacc/articles/series/ |
| 3 | Источники денежных средств семьи. | 1 | https://edu.pacc.ru/kinopacc/articles/series/ |
| 4 | Контроль семейных расходов. | 1 | https://edu.pacc.ru/kinopacc/articles/series/ |
| 5 | Построение семейного бюджета. | 1 | https://edu.pacc.ru/kinopacc/articles/series/ |
| 6 | Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций. | 1 | https://edu.pacc.ru/kinopacc/articles/series/ |
| 7 | Как осуществлять финансовое планирование на разных жизненных этапах. Практика. Игра «Семейный бюджет». | 1 | https://edu.pacc.ru/kinopacc/articles/series/ |
| 8 | Раздел "Банки: чем они могут быть вам полезны в жизни" Банковская система. Функции Центрального банка страны. | 1 | https://edu.pacc.ru/kinopacc/articles/series/ |
| 9 | Банковские вклады и их условия. Ставки по вкладам. Как выбрать вклад и оформить документы. | 1 | https://edu.pacc.ru/kinopacc/articles/series/ |
| 10 | Что такое кредит и как оценить его условия. | 1 | https://edu.pacc.ru/kinopacc/articles/series/ |
| 11 | Ипотека: как решить жилищную проблему и не попасть в беду. | 1 | https://edu.pacc.ru/kinopacc/articles/series/ |
| 12 | Как банки могут помочь в инвестировании и управлении сбережениями. | 1 | https://edu.pacc.ru/kinopacc/articles/series/ |
| 13 | Раздел "Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов" Что такое ценные бумаги, и каких типов они бывают. | 1 | https://edu.pacc.ru/kinopacc/articles/series/ |
| 14 | Как можно торговать ценными бумагами. Как заработать на фондовом рынке. Финансовые риски и стратегии инвестирования. | 1 | https://edu.pacc.ru/kinopacc/articles/series/ |
| 15 | Граждане на рынке ценных бумаг. | 1 | https://edu.pacc.ru/kinopacc/articles/series/ |
| 16 | Зачем нужны паевые инвестиционные фонды. Игра «Зарабатываем на фондовой бирже». | 1 | https://edu.pacc.ru/kinopacc/articles/series/ |
| 17 | Раздел "Налоги: почему их надо платить и чем грозит неуплата" Налоги и их виды. | 1 | https://edu.pacc.ru/kinopacc/articles/series/ |
| 18 | Как платятся налоги. | 1 | https://edu.pacc.ru/kinopacc/articles/series/ |
| 19 | Налоговый вычет, или как вернуть налоги в семейный бюджет | 1 | https://edu.pacc.ru/kinopacc/articles/series/ |

| | | | |
|----|---|----|---|
| 20 | Ответственность за неуплату налогов. | 1 | https://edu.pacc.ru/kinopacc/articles/series/ |
| 21 | Квест-игра «Азбука налогоплательщика». | 1 | https://edu.pacc.ru/kinopacc/articles/series/ |
| 22 | Раздел "Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду" Страховой рынок России. | 1 | https://edu.pacc.ru/kinopacc/articles/series/ |
| 23 | Страхование имущества: как защитить нажитое состояние. | 1 | https://edu.pacc.ru/kinopacc/articles/series/ |
| 24 | Личное страхование. | 1 | https://edu.pacc.ru/kinopacc/articles/series/ |
| 25 | Если нанесен ущерб третьим лицам. | 1 | https://edu.pacc.ru/kinopacc/articles/series/ |
| 26 | Игра «Выбор страховщика». | 1 | https://edu.pacc.ru/kinopacc/articles/series/ |
| 27 | Риски в мире денег: как защититься от разорения Финансовая пирамида, или как не попасть в сети мошенников. | 1 | https://edu.pacc.ru/kinopacc/articles/series/ |
| 28 | Виртуальные ловушки, или как не потерять деньги при работе в сети Интернет. | 1 | https://edu.pacc.ru/kinopacc/articles/series/ |
| 29 | Решение кейсов. | 1 | https://edu.pacc.ru/kinopacc/articles/series/ |
| 30 | Создание буклета «ФИНАНСОВЫЕ ПИРАМИДЫ». | 1 | https://edu.pacc.ru/kinopacc/articles/series/ |
| 31 | Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления Как формируется пенсия. | 1 | https://edu.pacc.ru/kinopacc/articles/series/ |
| 32 | Как распорядиться своими пенсионными накоплениями. Как выбрать негосударственный пенсионный фонд. | 1 | https://edu.pacc.ru/kinopacc/articles/series/ |
| 33 | Игра «Выбери свой негосударственный фонд» | 1 | https://edu.pacc.ru/kinopacc/articles/series/ |
| 34 | Обобщение результатов работы, выполнение тренировочных заданий, тестовый контроль. | 1 | https://edu.pacc.ru/kinopacc/articles/series/ |
| | Итого | 34 | |

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА

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.
9. Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года [Электронный ресурс]. – URL:http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_82134/. – Дата обращения:10.10.2018.
10. Концепция Национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации. [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.misbfm.ru/node/11143>. – Дата обращения: 10.10.2018.

11. Рабочая тетрадь к учебному курсу. Управление личными финансами: теория и практика: учеб.-метод. пособие / под ред. А. П. Алмосова, Ю. В. Бреховой. – Волгоград: Изд-во Волгоградского филиала ФГБОУ ВПО РАНХиГС, 2013. – 80 с.

12. Управление личными финансами: теория и практика: учеб. пособие для будущих профессионалов в сфере финансов / под ред. А. П. Алмосова, Ю. В. Бреховой. – Волгоград: Изд-во Волгоградского филиала ФГБОУ ВПО РАНХиГС, 2013. – 182 с.

13. Энциклопедия личных финансов: популярное издание / под ред. А. П. Алмосова, Ю. В. Бреховой. – Волгоград: Изд-во Волгоградского филиала ФГБОУ ВПО РАНХиГС, 2013. – 122 с.

ЦИФРОВЫЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ РЕСУРСЫ И РЕСУРСЫ СЕТИ ИНТЕРНЕТ

www.ereport.ru – обзорная информация по мировой экономике.

www.cmmarket.ru – обзоры мировых товарных рынков.

www.rbc.ru/РосБизнесКонсалтинг – информационное аналитическое агентство.

www.stat.hse.ru – статистический портал Высшей школы экономики.

www.cefir.ru – ЦЭФИР – Центр экономических и финансовых исследований.

www.beafnd.org – Фонд Бюро экономического анализа.

www.vopresco.ru – журнал «Вопросы экономики».

www.tpprf.ru – Торгово-промышленная палата РФ.

www.rts.micex.ru – РТС и ММВБ – Объединённая биржа.

www.economy.gov.ru/mines/ma – Министерство экономического развития РФ.

www.minpromtorg.gov.ru – Министерство торговли и промышленности РФ.

www.fas.gov.ru – Федеральная антимонопольная служба РФ.

<http://www.minfin.ru/ru> – Министерство финансов РФ.

www.cbr.ru – Центральный банк РФ.

www.gks.ru – Федеральная служба государственной статистики.

www.nalog.ru – Федеральная налоговая служба РФ.

www.wto.ru – Всемирная торговая организация.

www.worldbank.org/eca/russian – Всемирный банк.

www.imf.org – Международный валютный фонд.