Комитет по образованию администрации муниципального округа город Славгород Алтайского края

Муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждение

«Лицей № 17»

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Рассмотрено на заседании УМО гуманитарных дисциплинМБОУ «Лицей № 17», Протокол от 29 августа 2024г №1.  | Согласовано:на заседании научно-методического советаМБОУ «Лицей № 17», протокол от 29 августа 2024 г. №1 | Утверждено приказомМБОУ «Лицей №17»№ 262 от 30 августа 2024г. |  |  |  |

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ

ОБЩЕРАЗВИВАЮЩАЯ ПРОГРАММА

«Финансовая грамотность»

Направленность: социально-педагогическая

Уровень реализации: базовый

Срок реализации: 1 год

Возраст: 15-16 лет

Составитель: Хажиахметова Наталья Александровна,

учитель истории и обществознания,

высшая квалификационная категория

 Славгород 2024г.

**Пояснительная записка**

Учебная программа рассчитана на учащихся 10–11 классов и составлена с учётом психологических особенностей подростков. Школьники 16–18 лет уже обладают необходимыми знаниями, навыками, умениями и инструментарием, которые позволили бы правильно воспринимать темы, предлагаемые им в рамках курса «Финансовая грамотность». Именно в выпускных классах можно изучать темы, которые школьниками более раннего возраста не могут быть правильно поняты и уяснены. Кроме того, школьники 11 класса после окончания школы фактически выходят в самостоятельную жизнь, в которой знания о финансовых институтах и об особенностях взаимодействия с ними становятся чрезвычайно важными для полноценного вхождения в общество и достижения личного финансового благополучия.

Предлагаемый курс повышения финансовой грамотности школьников 10– 11 классов предполагает раскрытие ключевых вопросов функционирования финансовых институтов и взаимодействия с ними. В рамках курса рассматриваются такие понятия, как коммерческий банк, инвестиционный фонд, рынок ценных бумаг, налоговая система, пенсионный фонд и пр. Учащиеся должны научиться основам взаимодействия с банками, пенсионными фондами, налоговыми органами, страховыми компаниями в процессе формирования накоплений, получения кредитов, уплаты налогов, страхования личных и имущественных рисков и др.

Перечень предлагаемых к изучению тем соответствует необходимому минимуму базовых финансовых знаний для успешного молодого человека в современном обществе

**Цель** обучения: формирование у учащихся 10–11 классов необходимых знаний, умений и навыков для принятия рациональных финансовых решений в сфере управления личными финансами.

Программа курса внеурочной деятельности «Финансовая грамотность» рассчитана на 34 часа и предполагает проведение 1 занятия в неделю. Срок реализации 1год

**Планируемые результаты обучения**

*Требования к личностным результатам освоения курса:*

- понимание принципов функционирования финансовой системы современного государства;

- понимание личной ответственности за решения, принимаемые в процессе взаимодействия с финансовыми институтами;

- понимание прав и обязанностей в сфере финансов.

*Требования к интеллектуальным (метапредметным) результатам освоения курса:*

• владение умением решать практические финансовые задачи:

• владение информацией финансового характера, своевременный анализ

и адаптация к собственным потребностям,

• определение стратегических целей в области управления личными финансами;

• постановка стратегических задач для достижения личных финансовых целей;

• планирование использования различных инструментов в процессе реализации стратегических целей и тактических задач в области управления личными финансами;

• подбор альтернативных путей достижения поставленных целей и решения задач;

анализ и интерпретация финансовой информации из различных источников. *Требования к предметным результатам освоения курса:*

- владение основными понятиями и инструментами взаимодействия с участниками финансовых отношений;

- владение основными принципами принятия оптимальных финансовых решений в процессе своей жизнедеятельности.

**Содержание курса и тематический план**

Тематический план состоит из отдельных модулей, каждый из которых разбит на несколько занятий. В каждом занятии содержится как теоретическая составляющая, так и практические задания, которые позволят ученику закрепить знания, полученные в ходе изучения содержания занятия. Последовательность модулей выстроена таким образом, чтобы школьник имел возможность изучить все вопросы для успешного решения в будущем стоящих перед ним финансовых задач. Однако представленная последовательность модулей курса не является безусловно заданной. В зависимости от логики преподавания учителя, особенностей класса и прочих причин преподаватель имеет право изменять представленную последовательность в оптимальном для выбранной ситуации варианте. В тематическом плане содержится общее количество часов, а также количество часов, за которые предполагается изучить выбранную тему и курс в целом. Курс повышения финансовой грамотности требует деятельностного подхода

процессу обучения, т. е. знания должны не противопоставляться умениям, а рассматриваться как их составная часть. Знания не могут быть ни усвоены, ни сохранены вне действий обучаемого. Таким образом, изучение финансовой грамотности в школе даёт возможность обучающимся овладеть начальными навыками адаптации в динамично изменяющемся и развивающемся мире денежных отношений.

**Календарно-тематическое планирование**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№****п/п** | **Название темы** | **Количество часов** | 10Планир**.** | 10Фактич**.** | 11Планир. | 11Фактич. |
| 1 | Банковская система | 1 |  |  |  |  |
| 2 | Как сберечь деньги с помощью депозитов | 1 |  |  |  |  |
| 3 | Банки и золото: как сохранить сбережения в драгоценных металлах | 1 |  |  |  |  |
| 4 | Кредит: зачем он нужен и где его получить | 1 |  |  |  |  |
| 5 | Какой кредит выбрать и какие условия кредитования предпочесть  | 1 |  |  |  |  |
| 6 | Что такое ценные бумаги и какие они бывают | 1 |  |  |  |  |
| 7 | Профессиональные участники рынка ценных бумаг  | 1 |  |  |  |  |
| 8 | Граждане на рынке ценных бумаг | 1 |  |  |  |  |
| 9 | Зачем нужны паевые инвестиционные фонды и общие фонды банковского управления | 1 |  |  |  |  |
| 10 | Операции на валютном рынке: риски и возможности | 1 |  |  |  |  |
| 11 | Что такое налоги и почему их нужно платить | 1 |  |  |  |  |
| 12 | Основы налогообложения граждан | 1 |  |  |  |  |
| 13-14 | Налоговые вычеты, или как вернуть налоги в семейный бюджет | 2 |  |  |  |  |
| 15 | Страховой рынок России: коротко о главном | 1 |  |  |  |  |
| 16 | Имущественное страхование: как защитить нажитое состояние | 1 |  |  |  |  |
| 17 | Здоровье и жизнь — высшие блага: поговорим о личном страховании | 1 |  |  |  |  |
| 18 | Если нанесён ущерб третьим лицам | 1 |  |  |  |  |
| 19 | Доверяй, но проверяй, или несколько советов по выбору страховщика | 1 |  |  |  |  |
| 20 | Создание собственного бизнеса: что и как надо сделать | 1 |  |  |  |  |
| 21 | Пишем бизнес-план | 1 |  |  |  |  |
| 22 | Расходы и доходы в собственном бизнесе | 1 |  |  |  |  |
| 23 | Налогообложение малого и среднего бизнеса | 1 |  |  |  |  |
| 24 | С какими финансовыми рисками может встретиться бизнесмен | 1 |  |  |  |  |
| 25 | Финансовые риски и стратегии инвестирования | 1 |  |  |  |  |
| 26 | Финансовая пирамида, или как не попасть в сети мошенников | 1 |  |  |  |  |
| 27 | Виды финансовых пирамид | 1 |  |  |  |  |
| 28 | Виртуальные ловушки, или как не потерять деньги при работе в сети Интернет | 1 |  |  |  |  |
| 29 | Сюжетно-ролевая обучающая игра. Ток-шоу «Все слышат» | 1 |  |  |  |  |
| 30 | Думай о пенсии смолоду, или как формируется пенсия | 1 |  |  |  |  |
| 31 | Как распорядиться своими пенсионными накоплениями | 1 |  |  |  |  |
| 32 | Как выбрать негосударственный пенсионный фонд | 1 |  |  |  |  |
| 33 | Обучающая игра «Выбери свой негосударственный пенсионный фонд» | 1 |  |  |  |  |
| 34 | Итоговый контроль по курсу | 1 |  |  |  |  |
| **Итого:** |  | **34** |  |  |  |

Перечень дидактических единиц, подлежащих изучению на занятиях

**Модуль 1. Банки: чем они могут быть вам полезны в жизни**

Базовые понятия и знания

Банковская система, коммерческий банк, депозит, система страхования вкладов, кредит, кредитная история, процент, ипотека, кредитная карта, авто-кредитование, потребительское кредитование Понятие банковской системы, виды депозитов, порядок начисления простых и сложных процентов, порядок возмещения вкладов, основные параметры депозита, виды кредитов, характеристики кредита, параметры выбора необходимого вида кредита.

Личностные характеристики и установки

Понимание особенностей функционирования банка как финансового посредника, взаимосвязей риск – процентная ставка по депозиту, вид кредита – процентная ставка по кредиту, ключевых характеристик выбора депозита и кредита.

Умения

Выбирать подходящий вид вложения денежных средств в банке, сравнивать банковские вклады и кредиты, защищать свои права, проводить предварительные расчёты по платежам по кредиту с использованием формулы простых и сложных процентов, оценивать стоимость привлечения средств в различных финансовых организациях.

Компетенции

Выбирать оптимальный вид инвестирования средств с использованием

банков, рассчитывать собственную долговую нагрузку, подбирать оптимальный вид кредитования, знать свои права и порядок их защиты, сравнивать различные варианты вложения денежных средств в банке.

**Модуль 2. Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов**

Страхование, страховой полис, имущественное страхование, личное страхование, страхование ответственности, страховой случай, страховая выплата, обязательное и добровольное страхование, франшиза, страховая сумма, страховая стоимость, страховая премия.

Страховой рынок, основные участники страхового рынка, особенности развития страхового рынка в России, классификация страховых продуктов, условия осуществления различных видов страхования, алгоритм действий при наступлении страховых случаев, особенности выбора страховой компании.

Компетенции

Знание и выбор инструментов фондового рынка, работа с информационными потоками для принятия оптимальных финансовых решений на рынке, расчёт необходимых показателей эффективности работы на фондовом рынке, определение и нейтрализация основных рисков, связанных с работой на фондовом рынке.

**Контроль.** Данный урок проводится с целью проверки освоенных знаний и умений.

На усмотрение учителя могут быть использованы другие формы обучения.

Формы и методы оценивания результатов обучения и аттестации учащихся

Необходимым элементом процесса обучения является контроль. Контроль знаний, умений и навыков, которые были сформированы у школьника, требует определённой системы оценивания с выделением чётких критериев такого оценивания. Поскольку в процессе обучения предполагается использование различных видов деятельности, то и система критериальной оценки должна строиться с учётом различий в такой деятельности. Задача учителя – заранее ознакомить учащихся с критериями оценивания их деятельности, что позволит школьникам впоследствии чётко осознавать цели и задачи, стоящие перед ними в процессе обучения, и выбирать оптимальные пути достижения поставленных целей и решения задач. В процессе преподавания курса «Финансовая грамотность» предполагается использование учителем двух видов контроля: текущего и итогового.

Целью текущего контроля является оценка активности работы школьника на уроке, уровень осознания обсуждаемого материала, креативность в решении

поставленных задач. Текущий контроль может проводиться как в форме тестирования, решения практических задач и ситуаций, так и в форме деловой игры.

Целью итогового контроля является оценка выполнения требований к личностным, интеллектуальным и предметным результатам освоения курса. Итоговый контроль проводится в форме итогового тестирования или деловой игры, позволяющей оценить все аспекты подготовки школьника по вопросам, которые поднимались в процессе изучения курса «Финансовая грамотность». Результаты итогового контроля позволят учителю корректировать методику преподавания, выявлять темы и вопросы, которым следует уделить более пристальное внимание.

 **Программно-методическое обеспечение**

**Перечень материалов на бумажных носителях:**

– материалы для учащихся;

– методические рекомендации для учителя;

– материалы для родителей;

– учебная программа.

**Список рекомендуемой литературы и источников**

**Печатные издания**

*Основная литература*

*Брехова Ю., Алмосов А., Завьялов Д.* Финансовая грамотность: матери-

алы для учащихся 10–11 кл. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. – 400 с.

*Брехова Ю., Алмосов А., Завьялов Д.* Финансовая грамотность: методи-

ческие рекомендации для учителя. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. – 80 с.

*Брехова Ю., Алмосов А., Завьялов Д.* Финансовая грамотность: учебная

программа. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. – 16 с.

*Брехова Ю., Алмосов А., Завьялов Д.* Финансовая грамотность: кон-

трольные измерительные материалы. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. – 48 с.

*Брехова Ю., Алмосов А., Завьялов Д.* Финансовая грамотность: матери-

алы для родителей. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. – 112 с.

*Дополнительная литература*

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

**Рабочая тетрадь** к учебному курсу. Управление личными финансами:15теория и практика: учеб.-метод. пособие / под ред. А. П. Алмосова, Ю. В. Бре-ховой. – Волгоград: Изд-во Волгоградского филиала ФГБОУ ВПО РАНХиГС, 2013. – 80 с.

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

**Путеводитель** по финансовой грамотности для воспитанников детских до-мов: учеб.пособие / под ред. А. П. Алмосова, Ю. В. Бреховой. – Волгоград: Изд-во Волгоградского филиала РАНХиГС, 2013. – 100 с.

**Рабочая тетрадь** к учебному курсу «Путеводитель по финансовой грамотности для воспитанников детских домов»: учеб.-метод. пособие / под ред.

П. Алмосова, Ю. В. Бреховой. – Волгоград: Изд-во Волгоградского филиала РАНХиГС, 2013. – 60 с.

*Брехова Ю. В.* Как распознать финансовую пирамиду / Ю. В. Брехова. –Волгоград: Изд-во ФГОУ ВПО ВАГС, 2011. – 24 с. – (Простые финансы).

*Алмосов А. П.* Кредиты, которые нас разоряют / А. П. Алмосов, Ю. В. Бре-хова. – Волгоград: Изд-во Волгоградского филиала РАНХиГС, 2012. – 28 с. – (Простые финансы)

*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).

**Интернет-ресурсы**

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.vopreco.ru – журнал «Вопросы экономики».

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

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

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

www.minpromtorg.gov.ru – Министерство торговли и промышленно-

сти РФ.

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

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

14. 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.

**Лист внесения изменений**

**Контроль выполнения программы**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дата проведения занятия планируемая | Дата проведения занятия фактическая | Тема занятия | Основание для внесения изменений в программу (номер, дата приказа, причина) |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Объекты контроля | «Финансовая грамотность» |
| Запланировано занятий | Запланировано тем |
| 1 четверть |  | 1 четверть |  |
| 2 четверть |  | 2 четверть |  |
| 3 четверть |  | 3 четверть |  |
| 4 четверть |  | 4 четверть |  |
| год |  | год |  |
| Проведено занятий | Выдано тем |
| 1 четверть |  | 1 четверть |  |
| 2 четверть |  | 2 четверть |  |
| 3 четверть |  | 3 четверть |  |
| 4 четверть |  | 4 четверть |  |
| год |  | год |  |
| \*Причина невыполнения |  |  |  |