

Муниципальное образование Ужурского района Красноярского края
МБОУ "Михайловская СОШ "


РАССМОТРЕНО

Руководитель МО


Мальшченко Е.А.
Приказ №1 от «30» 08 2023 г.


СОГЛАСОВАНО

Зам. директора по УВР


Агапова И.В.
Приказ №1 от «31» 08 2023 г.

УТВЕРЖДЕНО

Директор


Борзенич С.Е.
Приказ №257 от «31» 08 2023 г.

Дополнительная общеразвивающая программа
«Финансовая грамотность»
Возраст 13 – 16 лет

Михайловка 2023 год

Муниципальное образование Ужурского района Красноярского края

МБОУ "Михайловская СОШ "

РАССМОТРЕНО

Руководитель МО

Мальшенко Е.А.
Приказ №1 от «30» 08 2023
г.

СОГЛАСОВАНО

Зам.директора по УВР

Агапова И.В.
Приказ №1 от «31» 08 2023
г.

УТВЕРЖДЕНО

Директор

Боркевич С.Е.
Приказ №257 от «31» 08
2023 г.

Дополнительная общеразвивающая программа

«Финансовая грамотность»

Возраст 13 – 16 лет

Михайловка 2023 год

Пояснительная записка

В современном быстро развивающемся мире недостаточно просто уметь зарабатывать деньги. Несомненно, это очень важный навык, но, к сожалению, он никак не гарантирует, что человек будет жить обеспеченной и свободной жизнью. Нужно нечто большее, и это большее есть развитие таких навыков как предприимчивость, бережливость, умение управлять своими финансами, умение грамотно ими распорядиться и инвестировать. Учаась в школе, ребенок делает первые шаги во взрослую жизнь. Для того чтобы он не растерялся в ней и стал в будущем финансово благополучным человеком, ему необходимо освоить азбуку финансовой грамотности и научиться считать деньги. Программа «Основы финансовой грамотности» дает возможность каждому ребенку получать дополнительное образование исходя из его интересов, склонностей, способностей и образовательных потребностей.

Актуальность данной программы продиктована развитием финансовой системы и появлением широкого спектра новых сложных финансовых продуктов и услуг, которые ставят перед гражданами задачи, к решению которых они не всегда готовы.

Направленность программы социально-педагогическая, так как ее содержание способствует приобретению привычек финансово успешных и финансово независимых людей; что способствует социализации и адаптации в обществе.

Вид программы – общеразвивающая.

Финансовая грамотность – это особое качество человека, которое формируется с самого малого возраста и показывает умение самостоятельно зарабатывать деньги и грамотно ими управлять.

Развитие финансовой грамотности школьников обусловлено изменениями в политической и экономической жизни страны, отсутствием единства в понимании места данного раздела экономики как учебной деятельности в школьном образовании.

Финансовая грамотность - необходимое условие жизни в современном мире, поскольку финансовый рынок предоставляет значительно больше возможностей по управлению собственными средствами, чем 5—10 лет назад, и такие понятия как потребительский кредит, ипотека, банковские депозиты плотно вошли в нашу повседневную жизнь. Однако в настоящий момент времени ни нам, ни нашим детям явно недостаточно тех финансовых знаний, которыми мы располагаем. При этом нужно учитывать, что сегодняшние учащиеся — это завтрашние активные участники финансового рынка. Поэтому, если мы сегодня воспитаем наших детей финансово грамотными, значит, завтра мы получим добросовестных налогоплательщиков, ответственных заемщиков, грамотных вкладчиков.

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

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. Так же **отличительной особенностью** программы является ее модульность. Содержание программы составляют два модуля, которые формируются по возрастному признаку и реализуются на разных уровнях сложности. Еще одной **отличительной особенностью** программы является ее дистанционная поддержка. Интерактивные упражнения и тесты учащимся можно использовать в качестве домашнего тренинга или в случае пропуска занятий, а родителям это позволяет осуществлять контроль за результатами обучения ребенка.

Формы реализации программы.

Для реализации поставленных целей предлагаются следующие формы организации учебного процесса: дискуссия, проектно-исследовательская деятельность учащихся, деловая игра, практическая работа, юридическая консультация, правовая консультация, познавательная беседа, интерактивная беседа, мини-проект, мини-исследование, круглый стол, ток-шоу, творческая работа, викторина, ролевая игра, сюжетно-ролевая игра, выступления учащихся с показом презентаций, игра-путешествие, правовая игра, дидактическая игра, решение практических и проблемных ситуаций, решение практических и экономических задач, игра с элементами тренинга, работа с документами, аналитическая работа, конференция, конкурсы.

На уровне основного общего образования создаются условия для освоения учащимися образовательных программ, делается акцент на умение самостоятельно и мотивированно организовывать свою познавательную деятельность (от постановки цели до получения и оценки результата), на развитие учебно-исследовательской деятельности учащихся.

В процессе обучения **используются:**

1. Приемы актуализации субъективного опыта учащихся;
2. Методы диалога и полилога;
3. Приемы создания коллективного и индивидуального выбора;
4. Игровые методы;
5. Методы диагностики и самодиагностики;
6. Технологии критического мышления;
7. Информационно-коммуникационные технологии;
8. Технологии коллективного метода обучения.

Освоение нового содержания осуществляется с опорой на **межпредметные связи** с курсами экономики, истории, обществознания, географии, литературы, искусства.

Программа построена на основе принципа **разноуровневости** и предоставляет обучающимся возможность освоения учебного содержания с учетом их общего развития, способностей, мотивации. **Разноуровневость** программы реализуется следующим образом:

- 1 модуль «Денежная азбука» – **ознакомительный уровень** - для учащихся 8 класса
- 2 модуль «Финансы для всех: умные инструменты для принятия решений» – **базовый уровень** для учащихся 9 класса.

Форма обучения: очно-дистанционная.

Адресат программы: учащиеся 8 и 9 классов (13-16 лет)

Режим занятий: 2 раза в неделю по одному учебному часу.

Продолжительность образовательного процесса: 34 учебных недели (с сентября по май).

Объем часов по программе: 136 часов (в первый год 68 часов, и во второй год обучения 68 часов).

Срок реализации программы 2 год.

Целью программы является формирование специальных компетенций в области управления личными финансами у учащихся, развитие экономического образа мышления, воспитание ответственности и нравственного поведения в области экономических отношений в семье и обществе.

Реализация поставленной цели осуществляется при решении **следующих задач:**

- 1) формировать умение получать и критически осмысливать экономическую информацию, анализировать, систематизировать полученные данные, вести элементарные экономические расчеты;
- 2) формировать опыт применения знаний о финансовых институтах для эффективной самореализации в сфере управления личными финансами;
- 3) формировать основы культуры и индивидуального стиля экономического поведения, ценностей деловой этики;
- 4) воспитывать ответственность за экономические решения.
- 5) воспитывать бережливость, аккуратность, рационально использовать различные ресурсы; бережно относиться к личному, школьному, семейному и другому имуществу.
- 6) формировать опыт применения полученных знаний и умений для решения элементарных вопросов в области экономики семьи.

Учебно-тематический план.

Первый модуль

Учебный курс «Денежная азбука»
8 класс (13-14 лет)

| № п/п | Разделы и темы занятий | Количес тво часов | В том числе | |
|----------|---|-------------------------|-------------|-----------|
| | | | Теория | Практика |
| | Раздел 1. Доходы и расходы семьи | 18 | 6 | 12 |
| 1.1 | Деньги: история их появления, эволюция развития и функции | 3 | 1 | 2 |
| 1.2 | Доходы семьи | 4 | 2 | 2 |
| 1.3 | Расходы семьи | 4 | 2 | 2 |
| 1.4 | Семейный бюджет | 7 | 1 | 6 |
| | Раздел 2. Риски потери денег и имущества и как человек может от этого защититься | 15 | 4 | 11 |
| 2.1 | Особые жизненные ситуации и как с ними справиться | 7 | 2 | 5 |
| 2.2 | Финансовые риски и их минимизация | 8 | 2 | 6 |
| | Раздел 3. Семья и государство: как они взаимодействуют | 17 | 6 | 11 |
| 3.1 | Налоги | 5 | 2 | 3 |
| 3.2 | Социальные пособия | 6 | 2 | 4 |
| 3.3 | Проектная деятельность «Государство – это мы!» | 6 | 2 | 4 |
| | Раздел 4. Финансовый бизнес: чем он помогает семье | 18 | 6 | 12 |
| 4.1 | Банки: понятие, функции, операции | 6 | 2 | 4 |
| 4.2 | Собственный бизнес | 6 | 2 | 4 |
| 4.3 | Валютная система мировой экономики | 6 | 2 | 4 |
| | Итого часов по первому модулю: | 68 | 22 | 46 |

Второй модуль

Учебный курс «Финансы для всех: умные инструменты для принятия решения»
9 класс (15-16 лет)
34 недели по 2 часа

| № | Разделы и темы занятий | Количес тво часов | В том числе | |
|-----|---|-------------------------|-------------|----------|
| | | | теория | практика |
| | Раздел 1. Банки: чем они могут быть вам полезны в жизни | 10 | 4 | 6 |
| 1.1 | Банковская система | 2 | 1 | 1 |
| 1.2 | Как сберечь деньги с помощью депозитов | 3 | 1 | 2 |
| 1.3 | Банки и золото: как сохранить сбережения в драгоценных металлах | 2 | 1 | 1 |
| 1.4 | Кредит: зачем он нужен и где его получить | 3 | 1 | 2 |
| | Раздел 2. Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов | 11 | 4 | 7 |
| 2.1 | Что такое ценные бумаги и какие они бывают | 2 | 1 | 1 |
| 2.2 | Граждане на рынке ценных бумаг | 3 | 1 | 2 |
| 2.3 | Как можно заработать на фондовом рынке | 3 | 1 | 2 |
| 2.4 | Операции на валютном рынке: риски и возможности | 3 | 1 | 2 |
| | Раздел 3. Налоги: почему их надо платить и чем грозит неуплата | 6 | 2 | 4 |

| | | | | |
|-----|--|-----------|-----------|-----------|
| 3.1 | Что такое налоги и почему их нужно платить | 3 | 1 | 2 |
| 3.2 | Налоговые вычеты, или как вернуть налоги в семейный бюджет | 3 | 1 | 2 |
| | Раздел 4. Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду | 9 | 3 | 6 |
| 4.1 | Страховой рынок России | 3 | 1 | 2 |
| 4.2 | Имущественное страхование: как защитить нажитое состояние | 3 | 1 | 2 |
| 4.3 | Здоровье и жизнь — высшие блага: поговорим о личном страховании | 3 | 1 | 2 |
| | Раздел 5. Собственный бизнес: как создать и не потерять | 13 | 5 | 8 |
| 5.1 | Как создать старт-ап | 3 | 1 | 2 |
| 5.2 | Пишем бизнес-план | 3 | 1 | 2 |
| 5.3 | Расходы и доходы в собственном бизнесе | 3 | 1 | 2 |
| 5.4 | Налогообложение малого и среднего бизнеса | 2 | 1 | 1 |
| 5.5 | Финансовые риски в малом и среднем бизнесе | 2 | 1 | 1 |
| | Раздел 6. Риски в мире денег: как защититься от разорения | 9 | 3 | 6 |
| 6.1 | Финансовые риски и стратегии инвестирования | 3 | 1 | 2 |
| 6.2 | Финансовые пирамиды, или Как не попасть в руки мошенников | 3 | 1 | 2 |
| 6.3 | Виртуальные ловушки, или Как не потерять деньги при работе в сети Интернет | 3 | 1 | 2 |
| | Раздел 7. Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления | 10 | 4 | 6 |
| 7.1 | Что такое пенсия и кому она положена | 2 | 1 | 1 |
| 7.2 | Думай о пенсии смолоду, или Как она формируется | 3 | 1 | 2 |
| 7.3 | Как распорядиться пенсионными накоплениями | 3 | 1 | 2 |
| 7.4 | Как выбрать программу пенсионного накопления | 2 | 1 | 1 |
| | Итого часов по второму модулю: | 68 | 25 | 43 |

Содержание программы

Первый модуль

Учебный курс «Денежная азбука»

Раздел 1. Доходы и расходы семьи

Тема 1.1. Деньги: история их появления, эволюция развития и функции.

Теория. О задачах курса и плане на учебный год. Правила техники безопасности.

Презентация курса: цели и задачи, организация занятий и их специфика. Предмет, структура, методология и функции экономической науки. Понятие денег, виды денег, история их появления и развития. Бартер. Обмен. Товарные деньги. Символические деньги.

Драгоценные металлы. Монеты. Купюры. Наличные деньги. Безналичные деньги. Гознак.

Центральный банк. Банки. Фальшивые деньги.

Практика. Игра «Давайте познакомимся». Инструктаж о правилах поведения на занятиях

и технике безопасности. Планирование работы объединения на учебный год. Практическая, творческая работа. Познавательная беседа «Почему так важно изучать финансовую грамотность?» Практикум-игра "Где ты встречаешься с экономикой"

Формируемые компетенции:

- Объяснять проблемы бартерного (товарного) обмена.
- Описывать свойства предмета, выполняющего роль денег.
- Перечислять виды денег.
- Приводить примеры товарных денег.
- Сравнить преимущества и недостатки разных видов денег.
- Составлять задачи с денежными расчетами.
- Объяснять, почему бумажные деньги могут обесцениваться.
- Знать, что денежной системой страны управляет центральный банк.
- Объяснять, почему изготовление фальшивых денег — преступление.

Входная диагностика. Анкета-тест «Что я знаю об экономике и моя финансовая грамотность».

Тема 1.2. Доходы семьи.

Теория. Доходы семьи: заработная плата, доходы от владения собственностью, социальные выплаты и заемные средства. Труд и заработная плата. От чего зависит размер заработной платы. Виды заработной платы. Собственность. Доходы от собственности. Арендная плата. Проценты. Прибыль. Дивиденды. Социальные выплаты. Материнский капитал. Кредиты.

Практика. Практическая работа «Доходы семьи»

Формируемые компетенции:

- Описывать и сравнивать источники доходов семьи.
- Описывать виды заработной платы.
- Сравнить условия труда совершеннолетних и несовершеннолетних.
- Объяснять, как связаны профессии и образование.
- Объяснять, чем руководствуется человек при выборе профессии.
- Объяснять причины различий в заработной плате.
- Приводить примеры кредитов.

Тема 1.3. Расходы семьи.

Теория. Расходы семьи: обязательные, желательные и лишние. Предметы первой необходимости. Товары текущего потребления. Товары длительного пользования. Услуги. Коммунальные услуги. Копить или занимать? Как можно сократить расходы?

Практика. Заполнение квитанций по коммунальным платежам. Классификация потребностей человека.

Формируемые компетенции:

- Объяснять причины, по которым люди делают покупки.

- Описывать направления расходов семьи.
- Классифицировать виды благ.
- Рассчитывать расходы семьи на условных примерах.
- Сравнить и оценивать виды рекламы.
- Обсуждать воздействие рекламы и промоакций на принятие решений о покупке.
- Рассчитывать доли расходов на разные товары и услуги.

Тема 1.4. Семейный бюджет.

Теория. Понятие семейного бюджета: его назначение и структура. Планирование доходов и расходов. План доходов и расходов. Виды семейного бюджета: сбалансированный, профицитный и дефицитный. Сбережения и потребления семьи.

Практика. Составить план доходов и расходов семьи.

Формируемые компетенции:

- Составлять семейный бюджет на условных примерах.
- Сравнить доходы и расходы и принимать решения.
- Объяснять причины, по которым люди делают сбережения.
- Описывать формы сбережений.
- Описывать последствия превышения расходов над доходами.
- Сравнить потребительский и банковский кредиты.
- Объяснять, при каких условиях можно одалживать и занимать деньги.

Раздел 2. Риски потери денег и имущества и как человек

может от этого защититься

Тема 2.1. Особые жизненные ситуации и как с ними справиться.

Теория. Особые жизненные ситуации и как с ними справиться. Экономические последствия непредвиденных событий: болезней, аварий, природных катаклизмов. Расходы, связанные с рождением детей.

Практика. Решение жизненных ситуаций.

Формируемые компетенции:

- Описывать события, существенно влияющие на жизнь семьи (рождение ребенка, внезапная смерть кормильца, форс-мажорные случаи и т. п.).
- Определять последствия таких событий для бюджета семьи.

Тема 2.2. Финансовые риски и их минимизация.

Теория. Оценка финансовых потерь при различных жизненных ситуациях. Страхование имущества, здоровья, жизни. Страховой полис и его преимущества. Принципы работы страховой компании. Финансовая подушка безопасности.

Практика. Итоговая работа по разделам 1–2: ролевая игра «Семейный бюджет».

Формируемые компетенции:

- Различать обязательное и добровольное страхование.
- Объяснять, почему существует обязательное страхование.
- Объяснять, почему государство платит заболевшему человеку.
- Сравнить различные виды страхования.

Раздел 3. Семья и государство: как они взаимодействуют

Тема 3.1. Налоги.

Теория. Налоги — обязательные платежи, собираемые государством. Направления государственных расходов. Виды налогов. Организация сбора налогов. Налоговая инспекция. Подоходный налог. Налоговая ставка. Налог на прибыль. Физические лица. Пеня. Налоговые льготы. Налог на добавленную стоимость. Акциз.

Практика. Рассчитать налог на имущество семьи.

Формируемые компетенции:

- Объяснять, почему государство собирает налоги.
- Приводить примеры налогов.
- Описывать, как и когда платятся налоги.
- Рассчитывать величину подоходного налога и НДС.
- Объяснять, почему вводятся акцизные налоги.
- Описывать последствия невыплаты налогов для граждан.
- Приводить примеры выплаты налогов в семье.

Тема 3.2. Социальные пособия.

Теория. Государственная поддержка некоторые категории людей: инвалидов, стариков, семьи с детьми, безработных. Пособие. Пенсия. Пенсионный фонд. Стипендия. Больничный лист. Пособие по безработице.

Практика. Работа с сайтами. Задание: найти информацию о социальных выплатах.

Формируемые компетенции:

- Объяснять, почему существуют социальные выплаты.
- Описывать ситуации, при которых выплачиваются пособия, приводить примеры пособий.
- Находить информацию о социальных выплатах.

Тема 3.3. Проектная деятельность «Государство – это мы!»

Теория. Зачем нужно государство. Как устроено государство.

Практика. Итоговая работа по разделу: мини-исследование в группах «Государство — это мы!».

Формируемые компетенции:

- проектные и исследовательские умения.

Раздел 4. Финансовый бизнес: чем он может помочь семье

Тема 4.1. Банки: понятие, функции, операции.

Теория. Банковская система России. Как банки делают деньги. Вклады (депозиты). Процентная ставка. Страхование вкладов. Агентство по страхованию вкладов. Кредит. Залог.

Практика. Экскурсия в банк.

Формируемые компетенции:

- Приводить примеры банковских услуг.
- Описывать условия вкладов и кредитов.
- Объяснять, от чего зависит размер выплат по вкладу.
- Объяснять, почему и как страхуются вклады.
- Находить информацию о вкладах и кредитах.
- Объяснять причины и последствия решений о взятии кредита.
- Объяснять условия кредита, приводить примеры.
- Рассчитывать проценты по депозитам и кредитам.
- Объяснять принцип работы пластиковой карты.

Тема 4.2. Собственный бизнес.

Теория. Бизнес. Малый бизнес. Предпринимательство. Организация бизнеса. Разработка бизнес-плана. Стартовый капитал. Организации по поддержке малого бизнеса. Бизнес-план. Кредит. Реклама. Финансовые показатели бизнеса.

Практика. Диспут «Собственный бизнес или работа по найму». Мозговой штурм «Ищем бизнес-идею». Презентация «Мой старт-ап».

Формируемые компетенции:

- Сравнить возможности работы по найму и собственного бизнеса.
- Объяснять, как и почему государство и частные организации поддерживают малый бизнес.
- Объяснять, что такое бизнес-план.

Приводить примеры бизнеса, которым занимаются подростки.

Тема 4.3. Валютная система мировой экономики.

Теория. Понятие валюты и обменного курса. Цена валюты. Обменный пункт. Валютный вклад. Валюта и страны.

Практика. Игра-путешествие «Валюта и страны».

Формируемые компетенции:

- Приводить примеры валют разных стран.
- Объяснять, что такое валютный курс.
- Находить информацию о валютных курсах.
- Проводить расчеты с валютными курсами.

Итоговая диагностика. Итоговая диагностическая игра «Семейный бюджет».

Второй модуль

Учебный курс «Финансы для всех: умные инструменты для принятия решения»

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

Тема 1.1. Банковская система.

Теория. О задачах курса и плане на учебный год. Правила техники безопасности. Презентация курса: цели и задачи, организация занятий и их специфика. Понятие банковской системы. Механизм взаимодействия Центрального и коммерческих банков. Пассивные и активные операции банка. Номинальный и реальный процент. Простой и сложный процент.

Практика. Игра «Давайте познакомимся». Инструктаж о правилах поведения на занятиях и технике безопасности. Планирование работы объединения на учебный год. Познавательная беседа «Почему так важно изучать финансовую грамотность?» Практикум-игра «Где ты встречаешься с экономикой». Дискуссия «Деньги: что это такое?» Аналитическая работа «Как банки делают деньги».

Формируемые 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.

Входная диагностика. Анкета-тест «Что я знаю об экономике и моя финансовая грамотность».

Тема 1.2. Как сберечь деньги с помощью депозитов.

Теория. Банковский депозит. Виды депозитов, порядок начисления простых и сложных процентов, порядок возмещения вкладов, основные параметры депозита. Страхование вкладов.

Практика. Расчет простых и сложных процентов. Оценка надежности банка.

Формируемые компетенции:

- Сравнение условий по депозитам для выбора оптимального варианта с целью решения своих финансовых задач.

Тема 1.3. Банки и золото: как сохранить сбережения в драгоценных металлах.

Теория. Драгоценные металлы. Открытие металлического счета в Сбербанке. Преимущества металлического счета. Процедура оформления. Программы инвестирования в драгоценные металлы.

Практика. Изучить информацию Сбербанка по открытию счета в драгоценных металлах. Рассчитать доходность счета.

Формируемые компетенции:

- Сравнение условий по вкладам в драгоценных металлах для выбора оптимального варианта с целью решения своих финансовых задач.

Тема 1.4. Кредит: зачем он нужен и где его получить.

Теория. Кредит: понятие, виды, принципы, параметры выбора необходимого вида кредита. Оценка финансового состояния и возможностей при взятии кредита. Условия кредитования. Дебетовая и кредитная карты. Риски кредитования. Кредитный договор.

Практика. Расчет стоимости кредита. Изучение кредитного договора. Практическая работа «Соотнести вид кредита с целью кредита». Круглый стол «Кредит – жизнь в долг или способ удовлетворения потребностей».

Формируемые компетенции:

- Принятие решения о необходимости кредитования.
- Составлять рейтинг банков по условиям кредитования.

Раздел 2. Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов

Тема 2.1. Что такое ценные бумаги и какие они бывают.

Теория. Фондовый рынок, ценная бумага, акция, облигация, вексель, пай, паевой инвестиционный фонд, общий фонд банковского управления, брокер, дилер, валюта, валютный курс, рынок FOREX. Понятие фондового рынка, виды ценных бумаг, разновидности паевых инвестиционных фондов, отличия паевых инвестиционных фондов от общих фондов банковского управления, виды профессиональных участников ценных бумаг, типы валютных сделок.

Практика. Рассчитать доходность акций. Сравнить котировки акций во времени.

Формируемые компетенции:

- Оценка необходимости осуществления операций с ценными бумагами в зависимости от жизненных обстоятельств и общеэкономической ситуацией в стране.
- Оценка степени риска конкретного инвестиционного продукта.

Тема 2.2. Граждане на рынке ценных бумаг.

Теория. Порядок функционирования фондового рынка, функции участников рынка, особенности работы граждан с инструментами такого рынка, риски, с которыми сталкиваются участники фондового рынка в процессе его функционирования. Субъекты фондового рынка и их деятельность. Возможности участия физических лиц в работе на рынке ценных бумаг. Правила выбора профессионального агента.

Практика. Составить портфель ценных бумаг.

Формируемые 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.

Тема 2.3. Как можно заработать на фондовом рынке.

Теория. Суть биржевой торговли. Сколько можно заработать на акциях и кому это подходит. Схема работы на бирже. Трейдинг. Долгосрочный инвестор. Живем на дивиденды. Выбираем брокера. Стратегии инвестирования и формирование инвестиционного портфеля.

Практика.

Формируемые компетенции:

- Определение и нейтрализация основных рисков, связанных с работой на фондовом рынке.
- Анализ акций фондового рынка.

Тема 2.4. Операции на валютном рынке: риски и возможности.

Теория. Валютный мировой рынок. Валютный рынок России. Структура и порядок работы валютного рынка. Валютные сделки: типы валютных сделок. Курс валют.

Практика. Решение практических задач «Валютные сделки».

Формируемые компетенции:

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

Раздел 3. Налоги: почему их надо платить и чем грозит неуплата

Тема 3.1. Что такое налоги и почему их нужно платить.

Теория. Налоговая система, налоги, пошлины, сборы, ИНН, налоговый вычет, пеня по налогам, налоговая декларация. Основания взимания налогов с граждан, налоги, уплачиваемые гражданами, необходимость получения ИНН и порядок его получения, случаи, в которых необходимо заполнять налоговую декларацию, знание случаев и способов получения налоговых вычетов. Осознание необходимости уплаты налогов, понимание своих прав и обязанностей в сфере налогообложения, ориентация в действующей системе налогообложения.

Практика. Решение практических задач «Расчет налогов».

Формируемые компетенции:

Быстрая реакция на изменение налогового законодательства.

Тема 3.2. Налоговые вычеты, или как вернуть налоги в семейный бюджет.

Теория. Налоговая декларация. Налоговые вычеты. Способы получения налогового вычета.

Практика. Заполнение налоговой декларации. Решение ситуационных задач.

Формируемые компетенции:

- Организовывать свои отношения с налоговыми органами, своевременно реагировать на изменения в налоговом законодательстве.

Раздел 4. Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду

4.1. Страховой рынок России.

Теория. Страхование, виды страхования. 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. Договор на услуги по страхованию. Алгоритм действий при наступлении страховых случаев.

Практика. Решение практических задач «Расчет налогов».

Формируемые компетенции:

- Определять необходимость страхования.
- Сравнивать различные виды страховых продуктов и делать выбор на основе жизненных целей и обстоятельств, событий жизненного цикла.
- Определять надежность страховой компании.
- Критично относиться к активной рекламе страховых продуктов.
- Принимать решения о страховании на основе анализа ситуации.

Тема 4.2. Имущественное страхование: как защитить нажитое состояние.

Теория. Страхование. Объекты имущественного страхования. Страховой договор. ОСАГО, АвтоКАСКО. Процедура страховой выплаты. Страховое возмещение. Страховая сумма. Страховая стоимость. Способы и условия возмещения ущерба. Основания для отказа в выплате страхового возмещения.

Практика. Расчёта по АвтоКАСКО. Решение ситуационных задач.

Формируемые компетенции:

- Сравнивать и выбирать оптимальный страховой продукт.
- Оценивать надёжность страховых компаний.
- Определять уровень риска страхового портфеля.

Тема 4.3. Здоровье и жизнь — высшие блага: поговорим о личном страховании.

Теория. Страхование жизни и здоровья. Добровольное медицинское страхование (ДМС).

Обязательное медицинское страхование (ОМС). Кому, когда и зачем страховать жизнь. Страховые программы. Как выбрать страховку. Как выбрать страховщика.

Практика. Решение ситуационных задач. Изучение страховых продуктов.

Формируемые компетенции:

- Сравнивать и выбирать оптимальный страховой продукт.
- Осознавать важность страхования жизни и здоровья.
- Оценивать надежность страховых компаний.
- Определять уровень риска страхового портфеля.

Раздел 5. Собственный бизнес: как создать и не потерять

Тема 5.1. Как создать старт-ап.

Теория. Рынок: спрос, предложение, конъюнктура. Макро- и микросреда. Рынки – промышленный и потребительский. SWOT-анализ. Конкурентные преимущества. Потребители. Конкуренты. Поставщики. Партнеры. Выбор идеи из рыночных соображений, инновации и копирование. Понятие малого и среднего бизнеса, порядок формирования уставного капитала. Правила создания нового бизнеса. Программы поддержки малого бизнеса. Правила регистрации малого бизнеса. Маркетинг, менеджмент. Конкуренция.

Практика. Создаем свой старт-ап. Заполнение заявления для регистрации малого бизнеса.

Формируемые компетенции:

- Нахождение идеи для собственного дела.
- Создание нестандартных решений для бизнеса.
- Знание основ маркетинга и менеджмента, необходимых для управления вновь созданным предприятием.

Тема 5.2. Пишем бизнес-план.

Теория. Планирование бизнеса. Бизнес-план, его назначение и структура. Виды бизнес-планов. Принципы бизнес-планирования. Разделы бизнес-планов. Виды деятельности бизнес-компании. Подготовка бизнес-плана проекта. Экспертиза бизнес-плана. Регулярное бизнес-планирование. Коммерческая тайна.

Практика. Рассчитать прибыль, налоги. Построить структуру управления на предприятии. Практическая работа: составление SWOT-анализа. Практическая работа: разработка бизнес-плана компании. Презентация бизнес-плана. Мини-проект «Как создать свое дело?»

Формируемые компетенции:

- Понимание важности планирования собственного бизнеса.
- Знание ключевых этапов создания бизнеса, структуры бизнес-плана.

Тема 5.3. Расходы и доходы в собственном бизнесе.

Теория. Доходы, расходы, прибыль, бухгалтерский учет, налоги, риски, малый и средний бизнес. Структура доходов и расходов, порядок расчета прибыли, роли уставного и привлеченного капиталов в его развитии, необходимости учета доходов и расходов в процессе ведения бизнеса. Инвестиции и затраты. Цены, выручка и прибыль. Виды инвестиций. Источники инвестиций. Направления для инвестирования. Обоснованность инвестиций. Отличие затрат от расходов. Виды затрат – переменные и постоянные, производительные и непроизводительные. Состав и структура затрат. Экономическое обоснование цен. Виды доходов в бизнесе. Анализ отчета о прибылях и убытках. Распределение прибыли.

Практика. Определять потребность в капитале для развития бизнеса. Практическая работа: деловая игра «Поиск инвесторов».

Формируемые компетенции:

- Понимание порядка функционирования предприятия.
- Знание ключевых этапов финансовых расчетов, необходимых для ведения бизнеса.

Тема 5.4. Налогообложение малого и среднего бизнеса.

Теория. Налоги для малого и среднего бизнеса. Сущность, функции и классификация налогов. Основные принципы налогообложения. Влияние налогов на развитие экономической системы. Кривая Лаффера. Моделирование практической ситуации расчета налоговых платежей при реализации бизнес-плана. Упрощенная система налогообложения.

Практика. Решение практических задач «Расчет налогов».

Формируемые компетенции:

- Понимание необходимости платить налоги.

Тема 5.5. Финансовые риски в малом и среднем бизнесе.

Теория. Какие риски поджидают малый бизнес. Классификация рисков малого бизнеса. Минимизация рисков в малом бизнесе.

Практика. Деловая игра «Ярмарка идей».

Формируемые компетенции:

- Определять уровень риска в малом бизнесе.
- Вырабатывать нестандартные решения по минимизации рисков в бизнесе.

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

Тема 6.1. Финансовые риски и стратегии инвестирования.

Теория. Инвестиции, инвестирование, инвестиционный портфель, стратегия инвестирования, инвестиционный инструмент, диверсификация инвестиционного портфеля, финансовый риск, доходность, срок инвестирования, сумма инвестирования, финансовая пирамида, Хайп, фишинг, фарминг. Виды рисков при осуществлении финансовых операций, способы защиты от финансовых мошенничеств, знания о признаках финансовой пирамиды.

Практика. Рассчитать доходность инвестиций.

Формируемые компетенции:

- Сравнивать и выбирать оптимальный вариант размещения своего капитала в различные инвестиционные инструменты.
- Оценивать доходность своих инвестиций.
- Определять уровень риска инвестиционного портфеля.

Тема 6.2. Финансовые пирамиды, или Как не попасть в руки мошенников.

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

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

Формируемые компетенции:

- Критически относиться к рекламным предложениям из различных источников.

Тема 6.3. Виртуальные ловушки, или Как не потерять деньги при работе в сети Интернет.

Теория. Способы мошенничества в сети Интернет. Фишинг. Фарминг. Скандинавский аукцион. «Семь кошельков». Лже-интернет-благотворительность. Правила безопасной работы.

Практика. Круглый стол: «Правила безопасной работы в сети Интернет».

Формируемые компетенции:

- Критически относиться к различного рода соблазнительным предложениям из различных источников.

Раздел 7. Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления

Тема 7.1. Что такое пенсия и кому она положена.

Теория. Пенсия, пенсионная система, пенсионный фонд, управляющая компания, негосударственное пенсионное обеспечение. Способы финансового обеспечения в старости, основания получения пенсии по старости, программы пенсионного обеспечения.

Практика. Расчет пенсии помощью калькулятора, размещенного на сайте Пенсионного фонда России.

Формируемые компетенции:

- Управление собственными пенсионными накоплениями, выбор оптимального направления инвестирования накопительной части своей будущей пенсии, выбор негосударственного пенсионного фонда с точки зрения надежности и доходности.

Тема 7.2. Думай о пенсии смолоду, или Как формируется пенсия.

Теория. Факторы, влияющие на размер будущей пенсии. Риски, присущие различным программам пенсионного обеспечения.

Практика. Решение практических ситуационных задач.

Формируемые компетенции:

- Понимание личной ответственности в пенсионном обеспечении.
- Находить способы увеличения своей будущей пенсии.
- Критически относиться к рекламным предложениям по увеличению будущей пенсии.

Тема 7.3. Как распорядиться своими пенсионными накоплениями.

Теория. Пенсионные накопления.

Практика. Выбор негосударственного пенсионного фонда.

Формируемые компетенции:

- Управление собственными пенсионными накоплениями, выбор оптимального направления инвестирования накопительной части своей будущей пенсии, выбор негосударственного пенсионного фонда с точки зрения надежности и доходности.
- Осознание важности пенсионных накоплений.

Тема 7.4. Как выбрать программу пенсионного накопления.

Теория. Программы пенсионного обеспечения. Риски в различного рода пенсионных программах.

Практика. Сравнение различных программ пенсионного накопления.

Формируемые компетенции:

- Понимание того, от чего зависит размер пенсии.
- Находить способы увеличить свою будущую пенсию.

Итоговая диагностика. Итоговая диагностическая игра «Создаем свой собственный бизнес»

Планируемые результаты освоения программы.

Структура и содержание программы предполагают, что учащиеся должны овладеть практическими навыками планирования и оценки собственных экономических действий в сфере управления семейным бюджетом, личными финансами.

В течении учебного года обучающиеся демонстрируют общие проектные умения: планировать и осуществлять проектную деятельность; определять приоритеты целей с учетом ценностей и жизненных планов; самостоятельно реализовывать, контролировать и осуществлять коррекцию своей деятельности на основе предварительного планирования; использовать доступные ресурсы для достижения целей; применять все необходимое

многообразии информации и полученных в результате обучения знаний, умений и компетенций для целеполагания, планирования и выполнения индивидуального проекта.

Планируемые результаты обучения следующие:

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 формирует навыки принятия грамотных и обоснованных финансовых решений, что в конечном итоге поможет им добиться финансовой самостоятельности и успешности в труде и 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.

Личностными результатами изучения курса – это 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, в результате обучения по данному предмету выпускник научится:

- принимать рациональные финансовые решения в сфере управления личными финансами;
- проводить своевременный финансовый анализ;
- ставить стратегические задачи для достижения личных финансовых целей;
- планировать и прогнозировать будущие доходы и расходы личного бюджета;
- определять направления взаимодействия граждан с фондовыми и валютными рынками;
- основам взаимодействия с кредитными организациями;
- основным понятиям и инструментам взаимодействия с участниками финансовых отношений;
- основам управления налоговыми платежами с целью снижения налоговых расходов
- условиях соблюдения налоговой дисциплины;
- выбирать страховые продукты и страховые компании;
- принимать инвестиционные решения с позиции минимизации финансовых рисков;
- составлять личный финансовый план.

Выпускник получит возможность научиться:

- в сотрудничестве с учителем ставить новые учебные задачи;
- распознавать принципы функционирования финансовой системы современного государства;

- понимать личную ответственность за решения, принимаемые в процессе взаимодействия с финансовыми институтами;
- понимать права и обязанности в сфере финансов;
- владеть коммуникативными компетенциями;
- анализировать и интерпретировать финансовую информацию из разных источников;
- определять задачи в области управления личными финансами;
- находить источники информации для решения финансовых задач;
- сотрудничать со сверстниками и взрослыми в образовательной и учебно-исследовательской деятельности;
- формировать собственную финансовую стратегию;
- решать финансовые задачи;
- проявлять познавательную инициативу в учебном сотрудничестве;
- самостоятельно учитывать выделенные учителем ориентиры действия в новом учебном материале;
- осуществлять констатирующий и предвосхищающий контроль по результату и по способу действия, актуальный контроль на уровне произвольного внимания;
- самостоятельно оценивать правильность выполнения действия и вносить необходимые коррективы в исполнение как по ходу его реализации, так и в конце действия.

Раздел 2. Комплекс организационно-педагогических условий, включающий формы аттестации.

Календарный учебный график программы:

Начало учебных занятий - первый модуль - 1 сентября 2023 г., окончание 28 мая 2024 г.

Кадровое обеспечение.

Реализовывать программу может педагог, имеющий высшее педагогическое образование, обладающий достаточными теоретическими знаниями и опытом практической деятельности в области экономического образования и детской психологии.

Материально-техническое обеспечение программы.

Для реализации программы необходимо следующее:

- 1) учебный кабинет, удовлетворяющий санитарно – гигиеническим требованиям, для занятий группы 10 – 15 человек (парты, стулья, доска, интерактивная доска, ноутбук);
- 2) Принтер черно-белый, цветной;
- 3) Сканер;
- 4) Ксерокс;

5) Канцелярские принадлежности: ручки цветные, цветные карандаши, бумага разных форматов.

Педагогический мониторинг результатов образовательного процесса

Мониторинг результатов образовательного процесса проводится в два этапа:

- 1) Входная диагностика сформированности первичных экономических представлений ребенка об экономике и финансах проводится в форме экспресс-опроса на первом занятии по программе. Результаты диагностики доводятся до сведения родителей и служат для разработки индивидуально-дифференцированный подхода при назначении учебных заданий.
- 2) Итоговая диагностика уровня освоения программы проводится на итоговых занятиях в форме диагностической игры, в ходе которой дети выполняют различные задания. Педагог производит оценку выполнения заданий по следующим критериям. Задание выполнено на 90-100% - 2 балла (высокий уровень); на 60-90% - 2 балла (средний уровень) и ниже 60 % - 0 баллов (низкий уровень)

Система оценивания

Система оценивания основана на критериальном подходе и предполагает вовлечение учащихся в процесс оценивания, включая самооценку и взаимооценку. В основе критериев лежат универсальные учебные действия.

Критерии оценивания:

1. Знание, понимание основных принципов экономической жизни семьи; понимание и правильное использование экономических терминов.
2. Обработка, анализ и представление информации в виде простых таблиц, схем и диаграмм.
3. Сравнение, обобщение, классификация, установление аналогий и причинно-следственных связей.
4. Исследовательские навыки: определение проблемы, постановка цели, подбор источников информации с помощью учителя.
5. Определение позитивных и негативных последствий решений и действий.
6. Представление результатов: соответствие темы и содержания, структурированный материал, логичное и понятное изложение, умение задавать вопросы и отвечать на них, использование видеоряда.
7. Творческий подход: оригинальность, разнообразие выразительных средств, качество оформления.

Учебные пособия для учащихся

1. Липсиц И., Вигдорчик Е. Финансовая грамотность. 5—7 классы: материалы для учащихся. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2017.
2. Липсиц И.В., Рязанова О. Финансовая грамотность. 8—9 кл.: Материалы для учащихся. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2017.

Литература для педагога.

1. Антонова, Ю.В. Обсуждаем, рассуждаем и играем. Креативные задания для детей по финансовой грамотности. /Ю.В.Антонова. - М. : Вита-Пресс, 2011. – 56 с. – (Финансовая грамотность каждому). 25
2. Брехова Ю., Алмосов А., Завьялов Д. Финансовая грамотность: контрольные измерительные материалы. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. – 48 с.
2. Вигдорчик Е., Липсиц И., Корлюгова Ю. Финансовая грамотность. 5—7 классы: учебная программа. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.
3. Вигдорчик Е., Липсиц И., Корлюгова Ю. Финансовая грамотность. 5—7 классы: методические рекомендации для учителя. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.
4. Вигдорчик Е., Липсиц И., Корлюгова Ю. Финансовая грамотность. 5—7 классы: материалы для родителей. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.
5. Ермакова И.В., Протасевич Т.А. Начала экономики: Учебно-методическое пособие. – Новосибирск, 2010.
6. Корлюгова Ю., Вигдорчик Е., Липсиц И. Финансовая грамотность. 5—7 классы: контрольные измерительные материалы. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.
7. Липсиц И.В. Экономика без тайн.- М.: Дело, 1993. 11. Липсиц И.В., Лавренова Е.Б., Рязанова О. Финансовая грамотность. 8—9 кл.: Методические рекомендации для учителя. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. 12. Липсиц И.В., Лавренова Е.Б., Рязанова О. Финансовая грамотность. 8—9 кл.: Материалы для родителей. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.

Интернет-ресурсы

1. www.ereport.ru – обзорная информация по мировой экономике.
2. www.cmmarket.ru – обзоры мировых товарных рынков.
3. www.rbc.ru/РосБизнесКонсалтинг – информационное аналитическое агентство.
4. www.stat.hse.ru – статистический портал Высшей школы экономики.
5. www.cefir.ru – ЦЭФИР – Центр экономических и финансовых исследований.
6. www.beafnd.org – Фонд Бюро экономического анализа.
7. www.vopresco.ru – журнал «Вопросы экономики».
8. www.tprpf.ru – Торгово-промышленная палата РФ.
9. www.rts.micex.ru – РТС и ММВБ – Объединенная биржа.
10. www.economy.gov.ru/mines/ma – Министерство экономического развития РФ.
11. www.minpromtorg.gov.ru – Министерство торговли и промышленности РФ.

12. www.fas.gov.ru – Федеральная антимонопольная служба РФ.
13. <http://www.minfin.ru/ru> – Министерство финансов РФ.
14. www.cbr.ru - Центральный банк РФ.
15. www.gks.ru – Федеральная служба государственной статистики.

Калькуляторы (банковские проценты, валюта, налоги)

1. <http://uslugi.yandex.ru/banki/deposits/>
2. <http://www.banki.ru/products/deposits/>
3. <http://www.sravni.ru/vklady/>
4. <http://www.calc.ru/valutnyj-kalkulyator.html>
5. <http://www.ndscalculator.ru/>

