

РАССМОТРЕНО

Руководитель МО

Градусова А.А.

Протокол № 1

от « 31 » 08 2023 г.

СОГЛАСОВАНО

Заместитель директора по ВР

МБОУ «СОШ №26» НМР РТ

Ибрагимова Р.Н.

«31» августа 2023 г.

УТВЕРЖДЕНО

Врио директора

МБОУ «СОШ № 26» НМР РТ

Даминова Н.А.

Приказ № 152

от « 1 » 09 2023 г.



ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ОБЩЕРАЗВИВАЮЩАЯ ПРОГРАММА

«Основы финансовой грамотности»

Направленность: социально-гуманитарная

Возраст учащихся: 17-18 лет

Срок реализации: 1 год

Автор-составитель:

Гончарова Альбина Анатольевна

педагог дополнительного образования

Пояснительная записка

Дополнительная общеобразовательная программа «Основы финансовой грамотности» разработана с учетом:

- Федерального Закона Российской Федерации от 29 декабря 2012 г. № 273 «Об образовании в Российской Федерации»;
- Приказа Министерства образования и науки Российской Федерации от 29 августа 2013 г. № 1008 «Об утверждении порядка организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным общеобразовательным программам»;
- «Санитарно-эпидемиологических требований к условиям и организации обучения в общеобразовательных учреждениях», утвержденных Главным государственным санитарным врачом РФ 29 декабря 2012 года № 189;
- Письма Минобрнауки РФ от 11 декабря 2006 года № 06-1844 «О примерных требованиях к программам дополнительного образования обучающихся»;
- Устава МБОУ «СОШ №26» НМР РТ;
- Лицензии МБОУ «СОШ №26» НМР РТ на образовательную деятельность;
- Положения о структуре, порядке разработки и утверждения дополнительных общеразвивающих программ.

Направленность дополнительной общеобразовательной программы: социально-гуманитарная.

Новизна программы состоит в том, что обучающиеся вовлекаются в деятельность, основываясь не на пассивном восприятии учебного материала, а на возрастающей потребности самостоятельно работать с различными источниками информации, участвовать в социальных проектах.

Актуальность программы заключается в формировании умений находить и анализировать информацию финансового характера, ориентироваться в ассортименте предлагаемых финансовых продуктов, осуществлять их выбор, адекватный потребностям и возможностям индивидуума; в формировании умений в области прогнозирования возможных последствий от принимаемых финансовых решений и умений по выявлению мошеннических схем при осуществлении финансовых операций.

Целью дополнительной общеобразовательной программы «Основы финансовой грамотности» является формирование основ финансовой грамотности среди учащихся посредством освоения базовых понятий, отражающих сферу личных финансов, а также умений, способствующих эффективному взаимодействию учащихся с финансовыми институтами с целью достижения финансового благосостояния.

Задачи дисциплины:

- формирование сознательного, активного и ответственного поведения на финансовом рынке;
- формирование способностей самостоятельно принимать решения в области управления личными финансами;
- изучение прав и обязанностей в сфере управления личными финансами;
- формировать умения вести диалог с членами семьи, представителями финансовых институтов по вопросам управления личными финансами, достигать в нём взаимопонимания.

Программа «Основы финансовой грамотности» рассчитана на обучающихся 17-18 лет (11 класс) общеобразовательного учреждения.

Сроки реализации программы, режим занятий.

Год обучения	Часов в неделю	Количество недель в году	Всего часов в год
1	2	34	68

Формы проведения занятий:

- лекция-беседа;
- практическое занятие;
- игра;
- презентации учебных достижений;
- консультация.

В результате освоения программы обучающиеся должны знать / понимать.

Знать:

- базовые финансовые понятия;
- мотивы сбережений, возможности и ограниченность использования заёмных средств;
- устройство банковской системы и налоговой системы государства;
- структуру страхового рынка и фондового рынка;
- особенности пенсионной системы в России;
- основы функционирования и организации бизнеса, структуру бизнес-плана;
- виды финансовых рисков и способы минимизации их последствий для семейного бюджета;
- виды финансовых мошенничеств и особенности их функционирования.

Уметь:

- самостоятельно определять финансовые цели и составлять планы по их достижению, осознавая приоритетные и второстепенные задачи;
- ориентироваться в различных источниках информации финансового характера;
- производить расчеты с использованием формул простых и сложных процентов;
- использовать депозитный калькулятор на сайте коммерческого банка;
- идентифицировать риски, связанные с получением кредита или займа;
- проверять безопасность использования банковской карты;
- различать стратегии инвестирования с точки зрения доходности и рисков;
- различать виды ценных бумаг;
- получать актуальную информацию о начисленных налогах и задолженности на сайте налоговой службы;
- соблюдать обязанности налогоплательщика;
- виды налоговых льгот и налоговых вычетов для снижения налоговой нагрузки на семейный бюджет;
- различать виды страхования имущества, жизни;
- отличать организационно-правовые формы предприятий;
- вести простые финансовые расчеты: считать издержки, доход, прибыль;
- выявлять признаки мошенничества в финансовых операциях;
- осуществлять самостоятельный поиск информации на сайте Пенсионного фонда РФ, о деятельности негосударственных пенсионных фондов.

Мониторинг результатов освоения программы осуществляется в ходе выполнения практических заданий и подготовки учащимися презентаций на тему «Полезное, значимое и интересное в мире финансов».

Учебный план дополнительной общеобразовательной программы

№ п/п	Название раздела, темы	Всего	Теория	Практика
1.	Вводное занятие. Инструктаж. Знакомство с программой и деятельностью кружка.	1	1	-
	Раздел I. Банковская система РФ			
2.	Управление личными финансами и выбор банка	2	1	1
3.	Сбережение накоплений с помощью депозитов	1	1	-
4.	Проценты по депозитному вкладу	3	1	2
5.	Сбережения в драгоценных металлах	1	1	-
6.	Кредит: зачем он нужен и где его получить	1	1	-
7.	Виды кредитов и условия кредитования	3	2	1
8.	Банковские карты	2	1	1
9.	Деловая игра «Депозитный калькулятор»	1	-	1
	Раздел II. Фондовый рынок: возможности для роста доходов			
10.	Финансовые инвестиции и финансовые риски	2	2	-
11.	Ценные бумаги: понятие, виды, доходность	2	1	1
12.	Рынок ценных бумаг	1	1	-
13.	Паевые инвестиционные фонды	1	1	-
	Раздел III. Налоговая система РФ			
14.	Что такое налоги. Интересные факты по налогам.	1	1	-
15.	Классификация налогов и сборов	2	2	-
16.	Виды налогов, уплачиваемые физическими лицами РФ	2	1	1
17.	Налоговые вычеты	2	1	1
18.	Деловая игра «Финансы и налоги»	1	-	1
	Раздел IV. Страхование.			
19.	Страховой рынок РФ	1	1	-
20.	Виды страхования. Интересные факты.	3	2	1
21.	Выбор страховой компании	2	1	1
22.	Деловая игра «Своя игра (по страхованию)»	1	-	1
	Раздел V. Собственный бизнес: информация для новичков			
23.	Формирование собственного бизнеса: индивидуальное предпринимательство и общество с ограниченной ответственностью	4	2	2
24.	Структура бизнес-плана	4	2	2
25.	Расходы и доходы в собственном бизнесе	3	1	2
26.	Безубыточное ведение хозяйства	3	1	2
27.	Налогообложение малого и среднего бизнеса	3	2	1
28.	Методы управления финансовыми рисками в бизнесе	2	1	1
29.	Деловая игра «Бизнес-знатоки»	1	-	1
	Раздел VI. Финансовые мошенничества: как распознать			
30.	Финансовая пирамида как вид финансового мошенничества	2	2	-
31.	Интернет-мошенничество	2	1	1
	Раздел VII. Пенсионная политика РФ			
32.	Пенсионная система и принципы ее построения в РФ	1	1	-
33.	Формирование пенсии и пенсионные накопления	2	2	-
34.	Негосударственные пенсионные фонды	1	1	-
35.	Итоговое занятие «Полезное, значимое и интересное в мире финансов» (презентации учащихся)	4	-	4
Итого:		68	39	29

Содержание дополнительной общеобразовательной программы

Банковская система РФ. Отличительные характеристики банки от прочих кредитно-финансовых посредников. Поиск информации о банковских вкладах, о страховании депозитных вкладов физических лиц. Выполнение расчетов по депозитным вкладам с использованием формул простых и сложных процентов. Поиск информации о кредитных продуктах на сайтах коммерческих банков. Сравнение условий кредитования, предлагаемых различными финансовыми организациями. Соотношение вида кредита с целью кредита, особенности кредитного договора. Безопасность использования банковской карты в банкомате. Блокировка банковской карты в случаях её утраты или возникновения риска кражи с неё денежных средств. Дополнительная информация о бонусах, кеш-бэк.

Фондовый рынок: возможности для роста доходов. Базовые понятия: инвестирование, доходность, фондовый рынок, финансовый риск, инвестиционные финансовые инструменты, инвестиционный портфель и т.п. Ценные бумаги: виды, особенности, доходность. Формирование инвестиционного портфеля. Сущность диверсификации инвестиционного портфеля. Инвестиционные риски. Рынок ценных бумаг, функции брокера. Паевые инвестиционные фонды.

Налоговая система РФ. Цели налогообложения. Права и обязанности налогоплательщика. Возможности использования личного кабинета на сайте Налоговой инспекции. Налоговая декларация: для кого, с какой целью. Виды налогов. Основания уплаты личных налогов физическими лицами. Налоговые льготы и налоговые вычеты для снижения налоговой нагрузки на семейный бюджет.

Страхование. Страхование как способ возмещения финансовых потерь от неблагоприятных событий. Виды страхования. Актуарные расчеты. Последовательность действий для получения страховой выплаты. Основания для отказа в страховых выплатах. Поиск информации для оценки надёжности страховой компании.

Собственный бизнес: информация для новичков. Организационно-правовые формы предприятий. Права и обязанности индивидуального предпринимателя. Процедура регистрации собственного бизнеса. Структура бизнес-плана и его роль в успешной реализации бизнес-идеи. Сущность маркетинга как инструмента развития бизнеса. Привлечение финансовых ресурсов для развития организации. Финансовые расчеты (издержки, доход, прибыль, порог безубыточного ведения хозяйства). Режимы налогообложения малого и среднего бизнеса. Риски предпринимательской деятельности. Методы снижения финансовых потерь.

Финансовые мошенничества: как распознать. Признаки финансовой пирамиды. Причины и последствия вовлечения населения в финансовую пирамиду. Интернет-мошенничество.

Пенсионная политика РФ. Пенсионная система и принципы её построения в РФ. Факторы, влияющие на размер будущей пенсии гражданина. Механизм формирования пенсии по старости и накопительной пенсии. Способы увеличения будущей пенсии и возможные риски. Критерии выбора негосударственного пенсионного фонда. Риски, связанные с выбором негосударственного пенсионного фонда.

Мониторинг результатов освоения дополнительной общеобразовательной программы

№ п/п	Сроки	Форма проведения
1.	октябрь	Выполнение практических заданий. Деловая игра «Депозитный калькулятор»
2.	декабрь	Выполнение практических заданий. Деловая игра «Финансы и налоги»
3.	февраль	Выполнение практических заданий. Деловая игра «Своя игра (по страхованию)»
4.	апрель	Выполнение практических заданий. Деловая игра «Бизнес-знатоки»
5.	май	«Полезное, значимое и интересное в мире финансов» (презентации учащихся)

Методическое обеспечение дополнительной общеразвивающей программы

Основными видами деятельности являются информационно-рецептивная, репродуктивная и творческая.

Информационно-рецептивная деятельность обучающихся предусматривает освоение учебной информации через рассказ педагога, беседу, самостоятельную работу с литературой. Репродуктивная деятельность обучающихся направлена на овладение ими умениями и навыками через выполнение работы по заданному технологическому описанию. Эта деятельность способствует развитию усидчивости, аккуратности обучающихся. Творческая деятельность предполагает самостоятельную или почти самостоятельную работу обучающихся. Взаимосвязь этих видов деятельности дает обучающимся возможность проявить свои творческие способности. При обучении используются основные методы организации и осуществления учебно-познавательной работы, такие как словесные, наглядные, практические, индуктивные и проблемно-поисковые. Выбор методов (способов) обучения зависит от психофизиологических, возрастных особенностей обучающихся, темы и формы занятий. При этом в процессе обучения все методы реализуются в тесной взаимосвязи.

Методика проведения занятий предполагает постоянное создание ситуаций успешности, радости от преодоления трудностей в освоении изучаемого материала и при выполнении творческих работ. Этому способствуют совместные обсуждения технологии выполнения заданий, а также поощрение, создание положительной мотивации, актуализация интереса. Важными условиями творческого самовыражения обучающихся выступают реализуемые в педагогических технологиях идеи свободы выбора. Обучающимся предоставляется право выбора творческих работ и форм их выполнения (индивидуальная, групповая, коллективная).

Дидактическое обеспечение курса. Образцы готовых работ: журналы, книги, исследовательские работы.

Материально-техническое обеспечение программы. Учебный кабинет, оформленный в соответствии с санитарными нормами. Технические средства обучения: компьютер, проектор.

Список литературы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации : Федеральный закон от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ (с изменениями и дополнениями) // Собрание законодательства РФ. – 1994.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации : Федеральный закон от 5 августа 2000 г. № 117-ФЗ (с изменениями и дополнениями) // Собрание законодательства РФ. – 2000.
3. Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность : материалы для учащихся. 10 – 11 классы общеобразоват. орг. – М. : ВАКО, 2018. – 344 с.
4. www.minfin.ru – Министерство финансов Российской Федерации.
5. www.minfin.tatarstan.ru – Министерство финансов РТ
6. www.tatar.ru – Официальный сайт Республики Татарстан
7. www.economy.gov.ru/mines/main - Министерство экономического развития Российской Федерации.
8. www.cbr.ru - Центральный банк Российской Федерации.
9. www.fcsm.ru - Служба Центрального банка по финансовым рынкам
10. www.investfunds.ru - Информационный портал, освещающий финансовый рынок и все возможные инструменты частных инвестиции
11. www.nalog.ru – Федеральная налоговая служба.
12. www.worldbank.org/eca/russian - Всемирный банк.
13. www.imf.org – Международный валютный фонд
14. www.pfrf.ru – Пенсионный фонд РФ
15. www.pensionreform.ru – Лаборатория пенсионной реформы
16. www.insur-info.ru – Страхование сегодня. Ресурсы о страховании.
17. www.fss.ru – Фонд социального страхования РФ
18. www.ffoms.ru – Федеральный фонд обязательного медицинского страхования
19. www.cefir.ru – официальный сайт Центра экономических и финансовых исследований.
20. www.nisse.ru – Институт исследования проблем малого бизнеса
21. www.cjsuitant.ru – официальный сайт Справочно-правовой системы «КонсультантПлюс»
22. garant.ru – официальный сайт информационно-правовой системы «Гарант»
23. www.edu.ru – Федеральный образовательный портал
24. www.elibrary.ru – Научная электронная библиотека
25. www.aup.ru – Электронные книги: финансы и финансовый менеджмент.
26. www.finam.ru – Экономический словарь.
27. www.catalog.alledu.ru – Каталоги ресурсов по образованию на каталоге «все образование в Интернет».
28. www.voprgeso.ru – официальный сайт журнала «Вопросы экономики».
29. hochumoguзнаю.рф
30. вашифинансы.рф