

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ ТАТАРСТАН  
Муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждение  
«Средняя общеобразовательная школа №15  
с углубленным изучением отдельных предметов  
Зеленодольского муниципального района Республики Татарстан»

Принята на заседании  
педагогического Совета  
от «30 » октября 2024 г.  
Протокол № 2

«УТВЕРЖДАЮ»  
Директор СОШ №15  
\_\_\_\_\_ Г.М.Яруллина  
Приказ № 321- од  
от «30» октября 2024 г.

**Дополнительная общеобразовательная  
общеразвивающая программа  
«Финансовая грамотность»**

Направленность: социально- педагогическая  
Возраст обучающихся: 11-17 лет  
Срок реализации: 1 год ( 34 часа)

Авторы-составители: Дубова М.Г.,  
Корнилова Е.В.  
учителя математики

## Оглавление

### **Раздел 1. Комплекс основных характеристик программы**

<u>Пояснительная записка</u> .....	3
<u>Учебный план</u> .....	7
<u>Содержание учебного плана</u> .....	8
<u>Планируемые результаты</u> .....	9

### **Раздел 2. Комплекс организационно-педагогических условий**

<u>Учебно-информационное и методическое обеспечение</u> .....	10
<u>Формы аттестации, виды контроля</u> .....	10
<u>Список литературы</u> .....	11
Приложение 1. Календарный учебный график дополнительной общеобразовательной общеразвивающей программы .....	12

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

*Программа спроектирована в соответствии с современными требованиями и нормативными документами:*

- Федеральный закон Российской Федерации от 29.12.2012 г. №273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации»;
- Распоряжения Правительства Российской Федерации от 29.05.2015 № 996-р «Об утверждении Стратегии развития воспитания в РФ на период до 2025 года»;
- Приказ Министерства просвещения Российской Федерации от 27.07.2022 № 629 «Об утверждении порядка организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным общеобразовательным программам»;
- Концепция развития дополнительного образования детей от 31.03.2022 г. №678-р;
- Федеральный проект «Успех каждого ребенка», утвержденный президиумом Совета при Президенте Российской Федерации по стратегическому развитию и национальным проектам (протокол от 24 декабря 2018 года № 16);
- Постановление Главного Санитарного Врача РФ №28 от 28.09.2020 «Об утверждении санитарных правил СП 2.4.3648-20 «Санитарно-эпидемиологические требования к организациям воспитания и обучения, отдыха и оздоровления детей, и молодежи»;
- Письмо Министерства образования и науки Республики Татарстан от 28.01.2023 №1068/22 «О направлении методических рекомендаций по проектированию и реализации дополнительных общеобразовательных программ (в том числе адаптированных)»;
- Устав ОО.

### **Актуальность образовательной программы.**

В настоящее время финансовый аспект является одним из ведущих аспектов жизнедеятельности человека, он затрагивает практически все сферы жизнедеятельности современного человека. Каждый человек на протяжении всей своей жизни вынужден решать финансовые вопросы, принимать решения в области формирования личных доходов и осуществления личных расходов. Финансовая грамотность в XXI веке представляет собой важнейшую компетенцию современного человека, она так же жизненно важна для каждого человека, как и умение писать и считать. Финансовая грамотность помогает домохозяйствам эффективно планировать и использовать личный бюджет, принимать решения в области личных финансов, исходя из своих долгосрочных интересов, избегать излишней личной задолженности, ориентироваться в сложных услугах и продуктах, предлагаемых финансовыми институтами, распознавать угрозы и снижать риски мошенничества со стороны потенциально недобросовестных участников рынка.

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

### **Задачи программы:**

- повышение мотивации обучающихся к освоению финансовой грамотности и организация их личностного самоопределения относительно задач повышения личного (семейного) благосостояния;
- приобретение знаний по финансовой грамотности, развитие умений пользоваться полученной информацией в процессе принятия финансовых решений, усвоение обобщенных способов принятия финансовых решений;
- усвоение обобщенных способов проектирования и планирования действий при решении финансовых задач.

### **СОДЕРЖАНИЕ ТЕМ УЧЕБНОГО КУРСА**

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. Изучение финансовой грамотности в школе даёт возможность обучающимся овладеть начальными навыками адаптации в динамично изменяющемся и развивающемся мире денежных отношений.

	Тема	Количество часов 9 класс
1.	Банки: чем они могут быть вам полезны в жизни	5
2.	Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов	5
3.	Налоги: почему их надо платить и чем грозит неуплата	4
4.	Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду	6
5.	Собственный бизнес: как создать и не потерять	5
6.	Финансовые мошенничества: как распознать и не стать жертвой	5
7.	Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления	3
8.	Итоговый контроль по курсу	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.

### **Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов**

#### Базовые понятия и знания

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.

#### Личностные характеристики и установки

Понимание порядка функционирования фондового рынка, функций участников рынка, особенностей работы граждан с инструментами такого рынка, осознание рисков, с которыми сталкиваются участники фондового рынка в процессе его функционирования, понимание структуры и порядка работы валютного рынка.

#### Умения

Выбирать подходящий инструмент инвестирования на фондовом рынке, выявлять риски, сопутствующие инвестированию денег на рынке ценных бумаг, рассчитывать уровень доходности по инвестициям, анализировать информацию для принятия решений на фондовом рынке.

#### 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.

### **Налоги: почему их надо платить и чем грозит неуплата**

#### Базовые понятия и знания

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.

#### Личностные характеристики и установки

Осознание необходимости уплаты налогов, понимание своих прав и обязанностей в сфере налогообложения, ориентация в действующей системе налогообложения.

#### Умения

Пользоваться личным кабинетом на сайте налоговой инспекции и получать актуальную информацию о начисленных налогах и задолженности, заполнять налоговую декларацию, оформлять заявление на получение налогового вычета, рассчитывать сумму налогов к уплате.

#### Компетенции

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

### **Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду**

#### Базовые понятия и знания

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.

#### Личностные характеристики и установки

Осознать цель, задачи и принципы страхования, понимать важность приобретения страховых услуг, уметь правильно выбирать страховые продукты, знать преимущества и недостатки условий договоров страхования.

#### Умения

Понимать содержание договора страхования, уметь работать с правилами страхования, уметь актуализировать страховую информацию, уметь правильно выбрать условия страхования, уметь оперировать страховой терминологией, разбираться в критериях выбора страховой компании.

#### Компетенции

Понимать нужность и важность процедуры страхования, проводить сравнение страховых продуктов, принимать правильные решения о страховании на основе проведения анализа жизненной ситуации, оценивать надёжность страховой компании, оценивать правильность и прозрачность условий страхования.

### **Собственный бизнес: как создать и не потерять**

#### Базовые понятия и знания

Бизнес, уставный капитал, привлечённый капитал, бизнес-план, доходы, расходы, прибыль, бухгалтерский учёт, маркетинг, менеджмент, налоги, риски, малый и средний бизнес.

Понятие малого и среднего бизнеса, порядок формирования уставного капитала, структура доходов и расходов, порядок расчёта прибыли, необходимость и назначение бухгалтерского учёта, функции маркетинга и менеджмента в работе предприятия, порядок расчёта и уплаты налогов в малом и среднем бизнесе, определение рисков и их снижение.

#### Личностные характеристики и установки

Понимание порядка функционирования предприятия, роли уставного и привлечённого капиталов в его развитии, необходимости учёта доходов и расходов в процессе ведения бизнеса.

#### Умения

Определять потребность в капитале для развития бизнеса, составлять бизнес-план, рассчитывать прибыль, налоги, знать порядок уплаты налогов в малом и среднем бизнесе, строить структуру управления на предприятии.

#### Компетенции

Знание ключевых этапов создания бизнеса, структуры бизнес-плана, финансовых расчётов, необходимых для ведения бизнеса, знание основ маркетинга и менеджмента, необходимых для управления вновь созданным предприятием.

### **Финансовые мошенничества: как распознать и не стать жертвой**

#### Базовые понятия и знания

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.

#### Личностные характеристики и установки

Понимание взаимосвязей риск – доходность инвестиционных инструментов, ключевых характеристик выбора стратегии инвестирования, особенностей функционирования мошеннических финансовых схем.

#### Умения

Различать стратегии инвестирования, выбирать приемлемую для себя стратегию инвестирования с позиции приемлемого уровня риска и доходности, рассчитать доходность инвестиций, диверсифицировать инвестиционный портфель с точки зрения минимизации рисков и приемлемости доходности, распознать финансовую пирамиду среди множества

инвестиционных предложений, отличить фишинговый сайт от подлинного, защитить себя от фарминга и фишинга.

#### Компетенции

Сравнивать и выбирать оптимальный вариант размещения своего капитала в различные инвестиционные инструменты, оценивать доходность своих инвестиций, определять уровень риска инвестиционного портфеля.

### **Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления**

#### Базовые понятия и знания

Пенсия, пенсионная система, пенсионный фонд, управляющая компания, негосударственное пенсионное обеспечение. Способы финансового обеспечения в старости, основания получения пенсии по старости, знание о существующих программах пенсионного обеспечения.

#### Личностные характеристики и установки

Осознание факторов, влияющих на размер будущей пенсии, рисков, присущих различным программам пенсионного обеспечения, понимание личной ответственности в пенсионном обеспечении.

#### Умения

Влиять на размер собственной будущей пенсии, с помощью калькулятора, размещённого на сайте Пенсионного фонда России, рассчитывать размер пенсии, выбирать негосударственный пенсионный фонд.

#### Компетенции

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

## **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;
- владение коммуникативными компетенциями:
- нахождение источников информации для достижения поставленных целей и решения задач, коммуникативное взаимодействие с окружающими для подбора информации и обмена ею;
- 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.

## **Описание учебно-методического и материально-технического обеспечения образовательного процесса.**

- Финансовая грамотность: учебная программа. 5—7 классы общеобразоват. орг. / Е.А. Вигдорчик, И.В. Липсиц, Ю.Н. Корлюгова, А.В. Половникова — М.: ВАКО, 2018.
- Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. 5—7 классы общеобразоват. орг. / Ю.Н. Уорлюгова, А.В. Половникова — М.: ВАКО, 2018.
- Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 5—7 классы общеобразоват. орг. / И.В. Липсиц, Е.А. Вигдорчик — М.: ВАКО, 2018.
- Финансовая грамотность: материалы для родителей. 5—7 классы общеобразоват. орг. / Ю.Н. Корлюгова, А.В. Половникова — М.: ВАКО, 2018.
- Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителей. 5—7 классы общеобразоват. орг. / Ю.Н. Корлюгова, А.В. Половникова — М.: ВАКО, 2018.



## Формы аттестации, виды контроля

В процессе преподавания программы «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.

## Список литературы

1. Авденин В. Азбука финансовой грамотности. - 2006
2. Горяев А., Чумаченко В. Финансовая грамота для школьников. Спецпроект Российской экономической школы по личным финансам. – 2010.
3. Горяев А., Чумаченко В. Финансовая грамота. Спецпроект Российской экономической школы по личным финансам. – 2009.
4. Смирнова Т.В., Проснякова Т.Н. Путешествие в компании Белки и ее друзей. Задачник – рабочая тетрадь по экономике. 2-3 класс. В 2-х частях. – Самара, Издательский дом «Федоров», 2007.
5. Холодова О.А. Юным умникам и умницам: Задания по развитию познавательных способностей (8-9 лет), Методическое пособие, 3 класс. – 5-е изд, прераб. – М.: Издательство РОСТ, 2012. – 244 с.
6. Кузнецова О.С., Сасова И.А. Программа по курсу «Экономика для учащихся начальной школы»
7. Детский экономический словарь – М.: Просвещение, 1997.
8. Шведова И. Ф. Азбука для детей и взрослых; Выпуск 1. – М.: Экономика, 1992.
9. Экономика для начальной школы. Коллектив авторов под редакцией И. А. Сасовой; РАО. – М., 2003.
10. Прутченков А. С., Райзберг Б. А. Практическая экономика.
11. Смирнова А.С. Белка и компания. Экономика для учащихся начальной школы. Самара; 2001
12. Экономика. Программа для 1 -11 классов. Авторы А. Самохина; Е. Крохина, журнал Экономика в школе; № 2, 2005.
13. Кларина Л.М Экономика и экология в начальной школе: пособие для учителя. М.: Вита- пресс; 1997.
14. Попова Т.А., Меньшиков О.И. Сказка о царице Экономике, злодейке Информации,

волшебном компьютере и верных друзьях. – М.: Просвещение; 1993.

15. Забродина И.П. и коллектив авторов. Экономика. Программа 1 –11 классов. Московская экономическая школа.

### **Интернет-ресурсы:**

Аликина О. В. Введение экономических знаний в обучение младших школьников Фестиваль педагогических идей «Открытый урок» - <http://festival.1september.ru/> Загадки и ребусы - <http://www.collection-zagadok.ru/zagadki-cat47.html> -

Загайнова Е. Экономическая викторина «Сказки Пушкина глазами экономиста» - <http://www.igraza.ru/page-10-1-11.html>

Землянская Е. Экономика для младших школьников Фестиваль педагогических идей «Открытый урок» - <http://festival.1september.ru/>

## Приложение

### Календарно-тематическое планирование

№ занятия	Тема занятия	Кол-во часов	Дата урока	
			План	Факт
<b>Модуль 1. Банки: чем они могут быть вам полезны в жизни</b>		<b>5</b>		
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		
<b>Модуль 2. Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов</b>		<b>5</b>		
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		
<b>Модуль 3. Налоги: почему их надо платить и чем грозит неуплата</b>		<b>4</b>		
11	Что такое налоги и почему их нужно платить	1		
12	Основы налогообложения граждан	1		
13	Виды налогов, уплачиваемых физическими лицами в	1		

	России			
14	Налоговые вычеты, или как вернуть налоги в семейный бюджет	1		
<b>Модуль 4. Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду</b>		<b>6</b>		
15	Страховой рынок России: кратко о главном	1		
16-17	Имущественное страхование: как защитить нажитое состояние	2		

№ занятия	Тема занятия	Кол-во часов	Дата урока	
			План	Факт
18	Здоровье и жизнь — высшие блага: поговорим о личном страховании	1		
19	Если нанесён ущерб третьим лицам	1		
20	Доверяй, но проверяй, или несколько советов по выбору страховщика	1		
<b>Модуль 5. Собственный бизнес: как создать и не потерять</b>		<b>5</b>		
21	Создание собственного бизнеса: что и как надо сделать	1		
22	Пишем бизнес-план	1		
23	Расходы и доходы в собственном бизнесе	1		
24	Налогообложение малого и среднего бизнеса	1		
25	С какими финансовыми рисками может встретиться бизнесмен	1		

<b>Модуль 6. Финансовые мошенничества: как распознать и не стать жертвой</b>		<b>5</b>		
26	Финансовые риски и стратегии инвестирования	1		
27	Финансовая пирамида, или как не попасть в сети мошенников	1		
28	Виды финансовых пирамид	1		
29	Виртуальные ловушки, или как не потерять деньги при работе в сети Интернет	1		
30	Сюжетно-ролевая обучающая игра. Ток-шоу «Все слышат»	1		
<b>Модуль 7. Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления</b>				
31	Думай о пенсии смолоду, или как формируется пенсия	1		
32	Как распорядиться своими пенсионными накоплениями	1		
33	Как выбрать негосударственный пенсионный фонд			
34	<b>Итоговый контроль по курсу</b>	<b>1</b>		

## Приложение 2

### Пример оценивания обучающихся

<i><b>ФИ</b></i>	<i><b>Параметры диагностики</b></i>	<i><b>Высокий уровень</b></i>	<i><b>Средний уровень</b></i>	<i><b>Низкий уровень</b></i>
1. Иванов Иван	Качество знаний, умений, навыков			
	Особенности мотивации к занятиям			
	Творческая активность			
	Эмоционально-художественная настроенность			
	Достижения			
...				