

**Муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждение
«Лицей №1 г. Усмани Липецкой области
имени Героя Советского Союза Б. А. Котова»**

ПРИНЯТО
педагогическим советом
от 29.08.2023 г. № 11



УТВЕРЖДЕНО

приказом от 29.08.2023 г. № 118

Директор лицея

И.А. Шепелева

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

курса внеурочной деятельности

«Финансовая грамотность»

Направление: общеинтеллектуальное

10-11 класс

г. Усмань

2023 г.

Пояснительная записка.

Общая характеристика программы курса внеурочной деятельности;

Программа ««Финансовая грамотность»» составлена в соответствии с требованиями ФГОС НОО, разработана на основе учебной программы по финансовой грамотности Ю. В. Брехова, А. П. Алмосов, Д. Ю. Завьялов 10-11 классы — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2016. Издание подготовлено в рамках совместного проекта Министерства финансов Российской Федерации и Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования с Российской Федерации», модифицирована с учетом собственных возможностей и опыта.

Рабочая программа рассчитана на обучающихся 10-11 классов и составлена с учетом 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 школьникам 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 взаимодействие с ними. В рамках курса рассматриваются такие понятия, как коммерческий банк, инвестиционный фонд, рынок ценных бумаг, налоговая система, пенсионный фонд и пр. обучающиеся 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.

Место программы в структуре основной образовательной программы

Программа внеурочной деятельности по «Финансовой грамотности» рассчитана на 10-11 классы из расчёта 1 ч в неделю: в 10 классе — 34 ч, в 11 классе — 34 ч.

Реализация воспитательного потенциала курса внеурочной деятельности «Финансовой грамотности» происходит в рамках общеинтеллектуального направления, которое базируется на развитии творческого мышления, воспитании культуры умственного труда, развитие интеллектуальных способностей ребенка, формировании представления об исследовательском обучении как ведущем способе учебной деятельности, обучение детей специальным знаниям, необходимым для проведения самостоятельных исследований. В результате занятий у школьников развивается устойчивый интерес учебно-познавательной и исследовательской деятельности, формируется углубленное представление об объекте исследования как области, в рамках которой ведется исследование отношений и свойств для получения новой информации, развивается умение добывать знания и умения использовать их на практике, стимулирование развития потребности в познании.

Ценностные ориентиры содержания программы курса по внеурочной деятельности.

Цель: Формирование общеинтеллектуальных навыков у обучающихся 10-11 классов необходимых знаний, умений и навыков для принятия финансовых решений в сфере управления личными финансами.

Задачи:

- увеличение объема информации об инструментах финансово и фондового рынка, распространяемой на территории Российской Федерации;
- развитие информационных систем финансового рынка и механизмов защиты прав потребителей финансовых услуг;
- развитие личности обучающихся, адаптация к изменяющимся социально-экономическим условиям жизни;
- формирование навыков для принятия компетентных, правильных финансовых решений;
- воспитание трудолюбия, творческого мышления, умения работать в команде.

Возрастная группа учащихся, на которых ориентированы занятия: 10-11 классы

Сроки реализации программы: 2022-2023 учебный год

Планируемые результаты: - описание предметных результатов (что к окончанию обучения должны знать и уметь учащиеся), а также личностных и метапредметных (регулятивных, познавательных, коммуникативных) результатов освоения программы

Требования к предметным результатам освоения курса:

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

- владение знанием:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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 и 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 понятий оптимальных финансовых решений в процессе своей жизнедеятельности.

Диагностика результатов освоения программы

В ходе организации учебной деятельности учащихся будут использоваться следующие формы занятий:

Лекция

Практикум.

Практическое занятие может быть проведено в различных формах:

- проблемный семинар;
- презентация докладов;
- решение кейсов;
- решение финансовых головоломок и пр.

Игра.

Формы и методы оценивания результатов обучения и аттестации учащихся

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.

Итоговый контроль проводится в форме деловой игры, позволяющей оценить все аспекты подготовки школьника по вопросам, которые поднимались в процессе изучения курса «Финансовая грамотность».

Содержание программы.

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

Тема 1. Управление личными финансами и выбор банка (1 час).

Личные финансы, сбережения, заёмщик, кредитор (заимодавец), кредитно-финансовые посредники, банковская система, коммерческий банк, Центральный банк, банковские операции, вклад, кредит, банковская карта, драгоценные металлы, расчётные операции; механизм взаимодействия коммерческих банков и Центрального банка, ключевых банковских операций с населением.

Форма организации: лекция, практикум

Виды деятельности: анализ жизненных ситуаций

Тема 2. Как сберечь накопления с помощью депозитов(1 час).

Финансовые активы, ликвидность, надёжность, доходность, банковский вклад (депозит), банковский процент, риск, вкладчик, инфляция, Роспотребнадзор, валюта вклада, Агентство по страхованию вкладов; виды депозитов по срокам размещения средств, способы размещения средств во вклады, механизмы защиты интересов вкладчиков Агентством по страхованию вкладов.

Форма организации: лекция, практикум

Виды деятельности: анализ жизненных ситуаций

Тема 3. Проценты по вкладу: большие и маленькие(1 час)

Банковский процент, вкладчик, договор банковского вклада, срок вклада, вклад до востребования, срочный вклад, формула сложных процентов, формула простых процентов, капитализация, валюта вклада; способы начисления процентов по вкладам.

Форма организации: лекция, практикум

Виды деятельности: анализ жизненных ситуаций

Тема 4. Банки и золото: как сохранить сбережения в драгоценных металлах (1 час)

Драгоценные металлы, золото, инвестиции, ювелирные изделия, налог на добавленную стоимость, слитки, коллекционные монеты, инвестиционные монеты, обезличенные металлические счета; способы размещения сбережений в драгоценные металлы, механизмы проведения операций с обезличенными металлическими счетами и в сети Интернет, способы снижения расходов при проведении операций с драгоценными металлами.

Форма организации: лекция, практикум

Виды деятельности: анализ жизненных ситуаций

Тема 5. Кредит: зачем он нужен и где его получить (1 час)

Кредит, заём, ссуда, ежемесячный платёж, задолженность, годовой доход, потребительский кооператив, микрофинансовая организация, поручитель; знание сущности кредита и способов оценки актуальности его привлечения для заёмщика, достоинств и недостатков различных способов привлечения ссуд, способов оценки рисков использования кредитов.

Форма организации: лекция, практикум

Виды деятельности: анализ жизненных ситуаций

Тема 6. Какой кредит выбрать и какие условия кредитования предпочесть (1 час)

Потребительский кредит, ипотечный кредит, автокредит, кредитная карта, срок кредита, сумма кредита, процентная ставка по кредиту, кредитный договор, льготный период, дифференцированные платежи, равные платежи, график платежей, штрафные санкции, просрочка по кредиту, кредитная история; виды кредитов и условий их предоставления, основные элементы кредитного договора, этапы предоставления кредита коммерческими банками, обязанности и ответственности, возникающие при получении кредита, знание того, что такое кредитная история

Форма организации: лекция, практикум

Виды деятельности: анализ жизненных ситуаций

Тема 7. Как управлять деньгами с помощью банковской карты (1 час)

Банковская карта, эмитент, держатель карты, платёжная система, эквайер, дебетовая карта, кредитная карта, предоплаченная карта, зарплатная карта, овердрафт, POS-терминал, ПИН-код; • знание видов банковских карт, механизмов выпуска и обращения банковских карт, способов защиты от мошенников в процессе использования банковских карт, возможностей использования банковских карт в повседневной жизни.

Форма организации: лекция, практикум

Виды деятельности: анализ жизненных ситуаций

Раздел 2. ФОНДОВЫЙ РЫНОК: КАК ЕГО ИСПОЛЬЗОВАТЬ ДЛЯ РОСТА ДОХОДОВ

Тема 8. Финансовые риски и стратегии инвестирования

Инвестирование, доходность, финансовый риск, срок инвестирования, инвестиционная стратегия, инвестиционные финансовые инструменты, инвестиционный портфель, диверсификация; • знание инвестиционных стратегий и финансовых рисков, с которыми они сопряжены.

Форма организации: лекция, практикум

Виды деятельности: анализ жизненных ситуаций

Тема 9. Что такое ценные бумаги и какими они бывают .

Рынок ценных бумаг, финансовый рынок, долевые и долговые ценные бумаги, акции, обыкновенные акции, привилегированные акции, дивиденд, уставный капитал компании, акционер, облигации, дисконт, купонные выплаты по облигациям, вексель, доходность ценной бумаги.

Форма организации: лекция, практикум

Виды деятельности: анализ жизненных ситуаций

Тема 10. Граждане на рынке ценных бумаг

Стратегии управления инвестициями, активные инвесторы, пассивные инвесторы, инвестиционный портфель, структура инвестиционного портфеля, диверсификация активов, срок инвестирования, риск, доходность, технический анализ, фундаментальный анализ, коллективные инвестиции.

Форма организации: лекция, практикум

Виды деятельности: анализ жизненных ситуаций

Тема 11. Зачем нужны паевые инвестиционные фонды

Паевые инвестиционные фонды (ПИФы), пай, открытый ПИФ, интервальный ПИФ, закрытый ПИФ, управляющая компания, доверительное управление.

Форма организации: лекция, практикум

Виды деятельности: анализ жизненных ситуаций

Раздел 3. НАЛОГИ: ПОЧЕМУ ИХ НАДО ПЛАТИТЬ

Тема 12. Что такое налоги.

Налогообложение, налоговая система, налог, прямые и косвенные налоги, налоговый орган, налогоплательщик, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), налоговая декларация, налого- учебная программа 23 вый агент, налоговое правонарушение, налоговые санкции, пеня по налогам; знание налоговой системы России и ее устройства, общих принципов работы налоговой службы, случаев, когда необходимо подавать налоговую декларацию, способа получения ИНН, возможных налоговых правонарушений и наказаний за их совершение.

Форма организации: лекция, практикум

Виды деятельности: анализ жизненных ситуаций

Тема 13. Виды налогов, уплачиваемых физическими лицами в России

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ), транспортный налог, земельный налог, налог на имущество физических лиц.

Форма организации: лекция, практикум

Виды деятельности: анализ жизненных ситуаций

Тема 14. Налоговые вычеты, или Как вернуть налоги в семейный бюджет

Налоговая льгота, налоговый вычет, стандартный налоговый вычет, социальный налоговый вычет, имущественный налоговый вычет, профессиональный налоговый вычет.

Форма организации: лекция, практикум

Виды деятельности: анализ жизненных ситуаций

Раздел 4. СТРАХОВАНИЕ: ЧТО И КАК НАДО СТРАХОВАТЬ, ЧТОБЫ НЕ ПОПАСТЬ В БЕДУ

Тема 15. Страховой рынок России: кратко о главном

Страхование, страховщик, страхователь, застрахованный, выгодоприобретатель, договор страхования, страховой полис, правила учебная программа 25 страхования, страховая премия, объект страхования, страховой риск, страховой случай, страховая выплата, структура и особенности страхового рынка в России, основные участники страховых отношений, алгоритма действия при наступлении страховых случаев

Форма организации: лекция, практикум

Виды деятельности: анализ жизненных ситуаций

Тема 16. Страхование имущества: как защитить нажитое состояние

Страхование имущества, автострахование (автокаско), аварийный комиссар, агрегатная страховая сумма, неагрегатная страховая сумма, франшиз, роль имущественного страхования в сохранении семейного бюджета, условий автострахования

Форма организации: лекция, практикум

Виды деятельности: анализ жизненных ситуаций

Тема 17. Здоровье и жизнь – высшие блага: поговорим о личном страховании

Личное страхование, накопительное страхование, рисковое страхование, медицинское страхование: обязательное и добровольное, выкупная сумма, условия пользования медицинским страхованием.

Форма организации: лекция, практикум

Виды деятельности: анализ жизненных ситуаций

Тема 18. Если нанесён ущерб третьим лицам

Ответственность, страхование гражданской ответственности, обязательное страхование гражданской ответственности, добровольное страхование гражданской ответственности, третье лицо, ОСАГО, ДСАГО, страхование гражданской ответственности владельцев жилых помещений.

Форма организации: лекция, практикум

Виды деятельности: анализ жизненных ситуаций

Тема 19. Доверяй, но проверяй: несколько советов по выбору страховщика

Критерии выбора страховой компании, лицензия на ведение страховой деятельности, страховой портфель, надёжность страховой компании, обоснованный и необоснованный отказ в страховой выплате.

Форма организации: лекция, практикум

Виды деятельности: анализ жизненных ситуаций

Раздел 5. СОБСТВЕННЫЙ БИЗНЕС: КАК СОЗДАТЬ И НЕ ПОТЕРЯТЬ

Тема 20. Создание собственного бизнеса: с чего нужно начать.

Бизнес, предпринимательство, стартап, организационно-правовая форма, индивидуальный предприниматель, хозяйственное общество, вид экономической деятельности; знание преимуществ и недостатков предприятий различных организационно-правовых форм; правил создания нового бизнеса; программ в стране,

регионе, городе, направленных на поддержку и развитие молодых предпринимателей; служб, куда можно обратиться за юридической помощью в случае открытия собственного дела; условий, при которых можно стать стартапером.

Форма организации: лекция, практикум

Виды деятельности: анализ жизненных ситуаций

Тема 21. Пишем бизнес-план

Бизнес-план, планирование, бизнес-идея, организационная структура фирмы, финансовый план, срок окупаемости, маркетинг, потребители, конкуренты, точка безубыточности.

Форма организации: лекция, практикум

Виды деятельности: анализ жизненных ситуаций

Тема 22. Расходы и доходы в собственном бизнесе.

Доходы, расходы, прибыль, чистая прибыль, собственный капитал, уставный капитал, заёмный капитал, кредит, лизинг, основные средства, оборотные средства, стартап, бизнес-ангел, венчурный инвестор.

Форма организации: лекция, практикум

Виды деятельности: анализ жизненных ситуаций

Тема 23. Налогообложение малого и среднего бизнеса

Налогообложение, общий режим налогообложения бизнеса, упрощённая система налогообложения (УСН), единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН), единый налог на вменённый доход, патентная система налогообложения (ПСН).

Форма организации: лекция, практикум

Виды деятельности: анализ жизненных ситуаций

Тема 24. С какими финансовыми рисками может встретиться бизнесмен.

Предпринимательская деятельность, финансовые риски, риск снижения финансовой устойчивости организации, риск неплатежеспособности, инфляционный риск, валютный риск; знание видов рисков, с которыми может столкнуться бизнесмен при осуществлении предпринимательской деятельности, способов нейтрализации финансовых рисков.

Форма организации: лекция, практикум

Виды деятельности: анализ жизненных ситуаций

Раздел 6. ФИНАНСОВЫЕ МОШЕННИЧЕСТВА: КАК РАСПОЗНАТЬ И НЕ СТАТЬ ЖЕРТВОЙ .

Тема 25. Финансовая пирамида, или Как не попасть в сети мошенников.

Финансовое мошенничество, финансовая пирамида; знание признаков финансовой пирамиды, механизмов её функционирования и возможных последствий вовлечения в неё, знание служб, куда можно обращаться в случае финансового мошенничества.

Форма организации: лекция, практикум

Виды деятельности: анализ жизненных ситуаций

Тема 26. Виртуальные ловушки, или Как не потерять деньги при работе в сети Интернет

Фишинг, фарминг, Evil Twin / Honeypot, нигерийское письмо, хайп (от англ. HYIP); знание возможных финансовых мошенничеств, с которыми можно столкнуться в сети Интернет, последствий вовлечения в них и способов сохранения личного бюджета от интернет-мошенников.

Форма организации: лекция, практикум

Виды деятельности: анализ жизненных ситуаций

Тема 27. Сюжетно-ролевая обучающая игра. Ток-шоу «Все слышат»

Финансовая пирамида, мошенничество, финансовые риски; знание видов финансовых мошенничеств, признаков финансовой пирамиды, механизмов её функционирования и возможных последствий вовлечения в неё.

Форма организации: практикум

Виды деятельности: игра

Раздел 7. ОБЕСПЕЧЕННАЯ СТАРОСТЬ: ВОЗМОЖНОСТИ ПЕНСИОННОГО НАКОПЛЕНИЯ

Тема 28. Думай о пенсии смолоду, или Как формируется пенсия

Пенсия, пенсионная система, пенсионный фонд, страховой взнос, страховой стаж, страховая пенсия по старости, индивидуальный пенсионный коэффициент, накопительная пенсия.

Форма организации: лекция, практикум

Виды деятельности: анализ жизненных ситуаций

Тема 29. Как распорядиться своими пенсионными накоплениями

Накопительная пенсия, негосударственный пенсионный фонд, управляющая компания, инвестирование пенсионных накоплений, представление о существующих программах пенсионного обеспечения.

Форма организации: лекция, практикум

Виды деятельности: анализ жизненных ситуаций

Тема 30. Как выбрать негосударственный пенсионный фонд

Надёжность негосударственного пенсионного фонда, доходность от инвестирования пенсионных накоплений, срок функционирования негосударственного пенсионного фонда.

Форма организации: лекция, практикум

Виды деятельности: анализ жизненных ситуаций

Тема 31. Обучающая игра «Выбери свой негосударственный пенсионный фонд»

Негосударственный пенсионный фонд, надёжность фонда, доходность от инвестирования пенсионных накоплений, срок функционирования негосударственного пенсионного фонда.

Форма организации: практикум

Виды деятельности: игра

Раздел 8. ИТОГОВЫЙ КОНТРОЛЬ ПО КУРСУ

Тема 32–33. Деловая игра.

Деловая игра по тематике финансовой грамотности.

Форма организации: лекция, практикум

Виды деятельности: анализ жизненных ситуаций

Тема 34. Занятие – презентация учебных достижений Все понятия, знания, умения и компетенции модулей 1–7.

Форма организации: практикум

Виды деятельности: создание презентации

Тематическое планирование.

№ п/п	Дата	Название разделов, тем программы	Количество часов
1. Банки: чем они могут быть вам полезны в жизни			7
1		Управление личными финансами и выбор банка	1
2		Как сберечь накопления с помощью депозитов	1
3		Проценты по вкладу: большие и маленькие	1
4		Банки и золото: как сохранить сбережения в драгоценных металлах	1
5		Кредит: зачем он нужен и где его получить	1
6		Какой кредит выбрать и какие условия кредитования предпочесть	1
7		Как управлять деньгами с помощью банковской карты	1
2.Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов			4
8		Финансовые риски и стратегии инвестирования	1
9		Что такое ценные бумаги и какими они бывают	1
10		Граждане на рынке ценных бумаг	1
11		Зачем нужны паевые инвестиционные фонды	1

3. Налоги: почему их надо платить			3
12		Что такое налоги	1
13		Виды налогов, уплачиваемых физическими лицами в России	1
14		Налоговые вычеты, или Как вернуть налоги в семейный бюджет	
4. Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду			5
15		Страховой рынок России: кратко о главном	1
16		Страхование имущества: 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: несколько советов по выбору страховщика	1
5. Собственный бизнес: как создать и не потерять			5
20		Создание собственного бизнеса: с чего нужно начать	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
6. Финансовые мошенничества: как распознать и не стать			3

жертвой			
25		Финансовая пирамида, или Как не попасть в сети мошенников	1
26		Виртуальные ловушки, или Как не потерять деньги при работе в сети Интернет	1
27		Сюжетно-ролевая обучающая игра. Ток-шоу «Все слышат»	1
7. Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления			4
		Думай о пенсии смолоду, или Как формируется пенсия	1
		Как распорядиться своими пенсионными накоплениями	1
		Как выбрать негосударственный пенсионный фонд	1
		Обучающая игра «Выбери свой негосударственный пенсионный фонд»	1
Итоговый контроль по курсу			3
		Деловая игра	1
		Занятия – презентации учебных достижений	1
		ИТОГО:	34