



Муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждение гимназия имени Героя Советского  
Союза П. А. Горчакова с. Боринское Липецкого района Липецкой области  
(МБОУ гимназия с. Боринское)

Согласовано на заседании методического совета гимназии Протокол №1 от 30.08.2022г.	Рассмотрено на заседании педагогического совета Протокол №1 от 30.08.2022г.	Утверждаю директор гимназии _____ С.П. Щербатых Приказ №205 от 31.08.2022г.
---	---	--

**ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ  
ОБЩЕРАЗВИВАЮЩАЯ ПРОГРАММА СОЦИАЛЬНО-  
ГУМАНИТАРНОЙ НАПРАВЛЕННОСТИ  
«ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»**

Срок реализации программы - 1 год  
Программа рассчитана на детей и подростков: 12-14 лет

Автор-составитель: Требунских П. В.,  
учитель экономики и информатики

## СОДЕРЖАНИЕ

### Страницы

1.	Комплекс основных характеристик программы	
1.1.	Пояснительная записка	3
1.2.	Цель и задачи	4
1.3.	Содержание программы	5
1.4.	Планируемые результаты	8
2.	Организационно-педагогические условия реализации программы	
2.1.	Учебный план	9
2.2.	Календарный учебный график	9
2.3.	Формы аттестации	10
2.4.	Кадровое обеспечение	10
2.5.	Средства обучения	10
2.6.	Оценочные материалы	11
2.7.	Список литературы	12
2.8.	Рабочая программа	13

# 1. КОМПЛЕКС ОСНОВНЫХ ХАРАКТЕРИСТИК ПРОГРАММЫ

## 1.1. Пояснительная записка

Дополнительная общеобразовательная общеразвивающая программа социально-гуманитарной направленности «Основы финансовой грамотности» (далее – Программа) разработана в соответствии с нормативно-правовыми документами:

- ✓ Федеральный закон «Об образовании в Российской Федерации» №273-ФЗ от 29.12.2012 (с изменениями);
- ✓ Приказ Министерства Просвещения Российской Федерации от 09.11.2018 №196 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным общеобразовательным программам»;
- ✓ Концепция развития дополнительного образования детей до 2030 года (утверждена распоряжением правительства Российской Федерации от 31 марта 2022 г. № 678-р) (далее – Концепция);
- ✓ «Стратегия развития воспитания в Российской Федерации на период до 2025 года». Распоряжение Правительства Российской Федерации от 29 мая 2015 г. N 996-р;
- ✓ Постановление Главного государственного санитарного врача Российской Федерации от 28 сентября 2020 г. N 28 «Об утверждении СанПиН 2.4.3648-20 «Санитарно-эпидемиологические требования к организациям воспитания и обучения, отдыха и оздоровления детей и молодежи».

**Направленность программы** – социально-гуманитарная.

### **Актуальность программы**

Актуальность проблемы недостаточности финансовой грамотности населения кардинально выросла в условиях развернувшегося глобального финансового кризиса, когда проблемы непосильной долговой нагрузки, отсутствия сбережений на «черный день», неспособности предпринять рациональные действия, направленные на защиту своих сбережений, многократно обострились и усилились.

Особую значимость для Российской Федерации имеют вопросы повышения финансовой грамотности. В силу особенностей исторического развития страны большинство населения России не только имеет слабое представление о принципах функционирования финансовых рынков и возможностях инвестирования на них, но и испытывает колоссальное недоверие к институтам финансовых рынков.

Документом, формулирующим цели и задачи государственной политики, направленной на повышение уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации, содержащим механизмы реализации такой политики, принципы распределения полномочий всех участвующих сторон, а также конкретные инициативы и меры по достижению целей, является Национальная программа повышения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации (далее – Национальная программа).

*Основными целями Национальной программы* являются следующие: развитие человеческого потенциала, повышение уровня благосостояния и финансовой безопасности граждан России, повышение долгосрочного инвестиционного спроса и укрепление стабильности финансовой системы через резкое повышение эффективности домохозяйств в принятии финансово-экономических решений за счет кардинального повышения уровня финансовой грамотности населения, внедрения массовых эффективных стереотипов принятия экономических решений гражданами России.

В рамках Национальной программы под финансовой грамотностью населения будет пониматься способность граждан России:

- эффективно управлять личными финансами;
- осуществлять учет расходов и доходов домохозяйства и осуществлять кратко-срочное и долгосрочное финансовое планирование;
- оптимизировать соотношение между сбережениями и потреблением;
- разбираться в особенностях различных финансовых продуктов и услуг (в т.ч. инструментов рынка ценных бумаг и коллективных инвестиций), иметь актуальную информацию о ситуации на финансовых рынках;
- принимать обоснованные решения в отношении финансовых продуктов и услуг и осознано нести ответственность за такие решения;
- компетентно планировать и осуществлять пенсионные накопления.

Сложность проблемы повышения уровня финансовой грамотности и финансовой дееспособности населения Российской Федерации диктует необходимость проведения соответствующей государственной политики. Она обеспечит комплексный подход к решению этой проблемы и даст возможность повысить эффективность мер, направленных на повышение уровня финансовой грамотности населения России. Государство должно координировать усилия различных федеральных органов исполнительной власти, органов местного самоуправления, образовательных организаций, осуществляющих различные инициативы в области финансового просвещения.

### **Отличительные особенности программы:**

Рабочая программа курса «Основы финансовой грамотности», предметная область экономика, составлена в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом основного общего образования, на основе требований к результатам освоения основной образовательной программы основного общего образования и с учетом Примерной основной образовательной программы основного общего образования.

Рабочая программа составлена в рамках УМК по курсу «Основы финансовой грамотности» (авторы: В.В. Чумаченко, А.П. Горяев «Основы финансовой грамотности», М., «Просвещение», 2017 г.).

**Адресат программы:** программа ориентирована на средний школьный возраст (12-14 лет, 7-8 класс).

**Объём и срок освоения программы:** программа рассчитана на 40 ч. в год (1 ч. в неделю), срок реализации – 1 год, общее количество часов реализации программы – 40 ч.

**Формы обучения:** очная, групповая.

**Особенности организации учебного процесса:** лекции и практикумы.

**Режим занятий, периодичность и продолжительность занятий:** общее количество занятий в год – 40, в неделю – 1 ч., продолжительность – 40 минут.

## **1.2. Цели и задачи программы**

**Целью** программы «Основы финансовой грамотности» является формирование специальных компетенций в области управления личными финансами у обучающихся.

**Основная задача** предмета - научить школьников:

- использовать свои активы наилучшим образом. В идеале все виды капитала (в том числе человеческий капитал) должны работать на человека, т. е. приносить доход или удовлетворять те потребности, которые действительно необходимы;
- планировать и контролировать доходы и расходы. При этом нужно не только финансировать свои текущие расходы, но и постепенно создавать сбережения для реализации долгосрочных целей;

- применять финансовые инструменты (депозиты, кредиты, платёжные карты, страховки и т. д.) в разных жизненных ситуациях. Это поможет учащимся эффективно достигать личных финансовых целей, связанных с управлением расходами, защитой от рисков, получением дохода от инвестиций.

Главная задача курса - привить обучающимся критическую оценку финансовых предложений с учётом их преимуществ и недостатков и делать осознанный выбор, чтобы добиваться защиты, сохранения и преумножения личного финансового благополучия.

### 1.3. Содержание программы

#### Раздел 1. ЛИЧНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ (7 часов).

**Человеческий капитал.** Что такое капитал. Виды человеческого капитала. Применение человеческого капитала.

**Принятие решений.** Способы принятия решений. Этапы принятия решений: определение целей (краткосрочных, среднесрочных и долгосрочных), подбор альтернатив и выбор лучшего варианта. Особенности принятия финансовых решений.

**Домашняя бухгалтерия.** Что такое активы и пассивы. Потребительские и инвестиционные активы. Виды пассивов. Эффективное использование активов и пассивов. Ведение учета активов и пассивов. Чистый капитал. Что такое доходы, расходы, бюджет. Сбережения, долг. Основные источники дохода. Основные статьи семейных расходов. Виды расходов: обязательные и необязательные, фиксированные и переменные. Как оптимизировать расходы. Составление бюджета.

**Составление личного финансового плана.** Что такое личный финансовый план. Определение личных финансовых целей исходя из жизненного цикла человека. Три группы целей: осуществление текущих трат, защита от наиболее важных рисков, формирование накоплений. Подбор альтернативных способов достижения целей: сокращение расходов, увеличение доходов, использование финансовых инструментов. Выбор стратегии достижения целей: формирование текущего, резервного и инвестиционного капитала, Необходимость сбережений.

#### Раздел 2. ДЕПОЗИТ (5 часа)

**Накопления и инфляция.** Мотивация для формирования накоплений. Способы хранения денег, их преимущества и недостатки. Что такое инфляция и индекс потребительских цен. Причины инфляции. Принципы расчета инфляции.

**Банковский депозит.** Что такое банк, вклад и кредит. Функции и источники доходов банков. Роль Центрального банка Российской Федерации. Виды банковских вкладов: до востребования и депозит. Основные характеристики депозита: срок и процентная ставка. Основные преимущества и недостатки депозита. Роль депозита в личном финансовом плане.

**Условия депозита.** Содержание депозитного договора. Условия депозита: срок и процентная ставка, периодичность начисления и капитализация процентов, автоматическая пролонгация депозита, возможность пополнения счета, досрочного частичного снятия средств и перевода вклада в другую валюту. Номинальная и реальная процентная ставка. Простые и сложные проценты. Выбор наиболее подходящего депозита.

**Управление рисками по депозиту.** Что такое риск. Основные риски по депозиту (разорение банка, изменение ставок по депозитам, реинвестирование, валютный, инфляция, ликвидность) и способы управления ими. Принципы работы системы страхования вкладов и

Агентства по страхованию вкладов (АСВ). Что такое ликвидность. Особенности депозита в России. Ключевая ставка Банка России. Налогообложение депозитов.

### Раздел 3. КРЕДИТ (6 часов)

**Что такое кредит.** Особенности банковского кредита. Основные виды кредита. Потребительский кредит.

**Основные характеристики кредита:** платность, срочность и возвратность. Составляющие платы за кредит: номинальная ставка, комиссии, страховки. Полная стоимость кредита и переплата по кредиту. Стоимость денег во времени. График платежей по кредиту: аннуитентные и дифференцированные платежи, возможность досрочного погашения кредита. Как банк обеспечивает возвратность кредита: оценка платежеспособности заемщика, обеспечение (залог или поручительство). Специфика автокредита и ипотечного кредита. Учет кредита в личном финансовом плане.

**Выбор наиболее выгодного кредита.** Сравнение различных видов кредитования на примере экспресс-кредита и потребительского кредита. Сбор и анализ информации об условиях кредитования в разных банках. Сравнение кредитных предложений.

**Минимизация стоимости кредитования.** Способы уменьшения процентной ставки по кредиту, платы за страховки и выплат по кредиту. Кредитная история. Первоначальный взнос. Рефинансирование кредита. Выгода от досрочного погашения кредита. Возможность использования государственных субсидий, материнского капитала и налоговых вычетов для уменьшения выплат по кредиту.

**Типичные ошибки при использовании кредита.** Необходимость изучения условий кредитного договора. Опасность завышения доходов и неинформирования банка об изменении своего финансового положения. Риски валютных кредитов.

### Раздел 4. РАСЧЕТНО-КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ ( 4 часа)

**Хранение, обмен и перевод денег.** Использование банковской ячейки, ее преимущества и недостатки. Обмен валюты: валютный курс (покупки и продажи), комиссия. Виды денежного перевода: безналичный и на получателя. Банковские реквизиты. Факторы, определяющие размер комиссии за денежный перевод.

Виды платежных средств. Функции денег. Наличные и безналичные деньги. Использование дорожных чеков, их преимущества и недостатки. Эмитент. Банковские карты: дебетовая, кредитная, дебетовая с овердрафтом. PIN-код. Выбор подходящего вида карты. Что такое кредитный лимит, льготный период, минимальный ежемесячный платеж, овердрафт. Электронные деньги.

**Формы дистанционного банковского обслуживания.** Пользование банкоматом, защита от мошенничества. Использование мобильного банкинга. Принципы работы онлайн-банкинга, защита от мошенничества.

### Раздел 5. СТРАХОВАНИЕ (4 часа)

**Что такое страхование.** Роль страхования в личном финансовом плане. Схема работы страховой компании. Что такое страховая сумма, страховая премия, страховой случай, страховой полис, страховая выплата. Участники страхования: страховщик, страхователь, застрахованный, выгодоприобретатель, страховой агент, страховой брокер.

**Виды страхования:** личное страхование, имущественное страхование, страхование ответственности. Особенности страхования жизни: риск смерти и риск дожития, накопительное страхование жизни. Виды страхования от несчастных случаев и болезней. Особенности обязательного и добровольного медицинского страхования. Использование

имущественного страхования (пример – КАСКО) и страхования гражданской ответственности (пример – ОСАГО).

**Использование страхования в повседневной жизни.** Карта рисков. Ключевые риски, угрожающие финансовому благосостоянию семьи. Критерии и этапы выбора страховой компании. Наиболее важные условия страхового полиса и правил страхования. Действия в случае недобросовестного поведения страховой компании. Типичные ошибки при страховании.

#### Раздел 6. ИНВЕСТИЦИИ (4 часа)

**Что такое инвестиции.** Инвестирование. Роль инвестиций в личном финансовом плане. Особенности инвестирования в реальные и финансовые активы (пример инвестиций в золото – золотой слиток или обезличенный металлический счет в банке). Схема работы инвестиций, соотношение дохода и рисков. Особенности инвестиций в бизнес через ценные бумаги: облигации и акции. Из чего складывается доход акционера. Дивиденды. Эффект долгосрочных накоплений.

**Как выбирать активы.** Критерии оценки привлекательности инвестиционных активов: доходность, надежность, ликвидность. Расчет доходности от инвестирования. Сравнение доходности различных активов: наличные деньги, банковский депозит, золото, недвижимость, фондовый рынок. Способы управления рисками при инвестировании. Диверсификация. Финансовые посредники: управляющие компании, паевые инвестиционные фонды, брокеры, биржа, финансовые консультанты. Московская биржа. Критерии выбора финансовых посредников.

**Как делать инвестиции.** Определение своих инвестиционных предпочтений. Выбор инвестиционной стратегии. Формирование и перебалансировка инвестиционного портфеля. Типичные ошибки при инвестировании.

#### Раздел 7. ПЕНСИИ (3 часа)

**Пенсионная система.** Что такое пенсия. Виды пенсий: государственная, корпоративная, частная. Особенности солидарной и накопительной государственной пенсионной системы. Устройство государственной пенсионной системы в России. Пенсионный фонд Российской Федерации. Виды государственной пенсии: страховая (трудовая или социальная) и накопительная. Принципы работы корпоративных пенсионных программ. Особенности пенсионных схем с установленными выплатами и схем с установленными взносами.

**Как сформировать частную пенсию.** Расчет размера пенсии. Инструменты для получения пенсии: пожизненная пенсия в страховой компании или в негосударственном пенсионном фонде, инвестирование в активы для получения рентного дохода. Факторы, влияющие на размер пожизненной пенсии. Способы накопления и приумножения пенсионных сбережений.

#### Раздел 8. НАЛОГИ (4 часа)

Основы налогообложения физических лиц. Предназначение налогов. Основные виды налогов: подоходный, имущественный, НДС ит. Д. Различия прямых и косвенных налогов.

Налог на доход физических лиц (НДФЛ). Прогрессивная и плоская шкала налогообложения. Налоговая база, налоговый резидент. Расчет НДФЛ для обычных доходов. Случаи, в которых применяется нестандартная ставка НДФЛ. Уменьшение выплат по НДФЛ с помощью налоговых вычетов. Расчет налогового вычета при продаже и при приобретении имущества. Использование налоговой декларации.

**Имущественный налог.** Виды имущественного налога: транспортный налог, земельный налог, налог на имущество физических лиц. Особенности расчета различных видов имущественного налога.

#### Раздел 9. ФИНАНСОВЫЕ МАХИНАЦИИ (3 часа)

**Махинации с банковскими картами.** Виды махинаций и способы защиты. Действия в случае, если вы стали жертвой мошенников.

**Махинации с кредитами.** Виды махинаций и способы защиты. Действия в случае, если вы стали жертвой **мошенников**.

**Махинации с инвестициями.** Суть мошеннических инвестиционных предложений. Признаки финансовой пирамиды. Способы отличить добросовестные инвестиционные проекты от мошеннических схем. Действия в случае, если вы стали жертвой мошенников.

### 1.4. Планируемые результаты

*Предметные:*

- Формирование знаний о базовых финансовых инструментах и основных типах финансовых посредников;
- Формирование навыков критического анализа различных финансовых предложений с учетом их преимуществ и недостатков;
- Формирование навыков принятия финансовых решений в типичных жизненных ситуациях;
- Получение мотивации к самостоятельному изучению личных финансов на более глубоком уровне.

*Метапредметные:*

- Формирование навыков сбора и критического анализа информации;
- Формирование навыков принятия решений.

*Личностные:*

- формирование ответственного и осознанного отношения к управлению личными финансами.
- сформированность у выпускника гражданской позиции как активного и ответственного члена российского общества, осознающего свои конституционные права и обязанности, уважающего закон и правопорядок, обладающего чувством собственного достоинства, осознанно принимающего традиционные национальные и общечеловеческие гуманистические и демократические ценности;
- сформированность основ саморазвития и самовоспитания в соответствии с общечеловеческими ценностями и идеалами гражданского общества;
- готовность и способность к самостоятельной, творческой и ответственной деятельности;
- готовность и способность выпускника к саморазвитию и личностному самоопределению;
- выявление и мотивация к раскрытию лидерских и предпринимательских качеств;
- готовность и способность к образованию, в том числе самообразованию, на протяжении всей жизни; сознательное отношение к непрерывному образованию как условию успешной профессиональной и общественной деятельности;
- ответственное отношение к созданию семьи на основе осознанного принятия ценностей семейной жизни;



- мотивация к труду, умение оценивать и аргументировать собственную точку зрения по финансовым проблемам, стремление строить свое будущее на основе целеполагания и планирования;
- осознание ответственности за настоящее и будущее собственное финансовое благополучие, благополучие своей семьи и государства.

## 2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ПЕДАГОГИЧЕСКИЕ УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ

Организационно-педагогические условия реализации образовательной программы обеспечивают ее реализацию в полном объеме, качество подготовки обучающихся, соответствие применяемых форм, средств, методов обучения и воспитания возрастным, психофизическим особенностям, склонностям, способностям, интересам и потребностям обучающихся.

Дополнительная общеразвивающая программа социально-гуманитарной направленности «Основы финансовой грамотности» реализуется на базе МБОУ гимназии с. Боринское (с. Боринское, ул. Петра Смородина 11)

### 2.1. Учебный план

Программа реализуется в течение всего календарного года, в соответствии с календарным учебным графиком, учебным планом.

Учебный план рассчитан на 40 недель в учебный год, один час в неделю.

Наименование модуля	Количество часов в год	Форма промежуточной аттестации
Основы финансовой грамотности	40	Тестирование
Итого	40	

### 2.2. Календарный учебный график

Начало занятий	✓ 05 сентября ✓ формирование учебных групп для зачисления в кружок с 05 сентября по 15 сентября уч. г.
Продолжительность реализации программы	40 недель Окончание 26 июня.
Режим работы занятий	Занятия проводятся с 15.00 часов до 15.40 часов.
Длительность занятий	40 минут
Основные формы аудиторных занятий	✓ Групповые
Сроки промежуточной аттестации	На последнем занятии в каждом модуле программы.

### 2.3. Формы и виды контроля

Согласно календарному графику, основными формами аттестации по реализации программы являются:

- Составление SWOT-анализа;
- Составление личного финансового плана;
- Практикум. Принятие решения о кредите;
- Практикум. Принятие решения о покупке страховки;
- Тестирование по темам.

Предусмотрены такие формы работы как беседа, семинар с целью выявления знаний учащихся в рамках занятий в кружке.

### 2.4. Кадровое обеспечение программы

Программу реализует: Требунских П. В., образование высшее профессиональное, ЛГПУ, факультет экономики и информатики, 2001 г.

### 2.5. Средства обучения

1) *Материально-техническое обеспечение:*

- занятия проходят в кабинете №10 гимназии;
- оборудование: проектор, компьютер.

2) *Информационное обеспечение:*

- Министерство финансов Российской Федерации. URL: <http://minfin.ru/ru/>
- Единая коллекция цифровых образовательных ресурсов. URL: <http://school-collection.edu.ru/>
- Издательство «Академкнига/Учебник». URL: <http://www.akademkniga.ru/>
- О программе повышения финансовой грамотности в России // Азбука финансов. Универсальный портал о личных финансах. URL: <http://www.azbukafinansov.ru/about/>
- Личные финансы // Портал «Город финансов». URL: <http://www.gorodfinansov.ru/private-finances>
- Пенсионный фонд Российской Федерации. URL: <http://www.pfrf.ru/>
- Финансовая грамотность // Российская экономическая школа. URL: <https://www.nes.ru/ru/projects/financial-literacy>
- Служба Банка России по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров. URL: <http://www.cbr.ru/finmarkets/?prtid=protection>
- Финансовое просвещение // Центральный банк Российской Федерации. URL: <http://www.cbr.ru/finprosvet/>
- Центральный каталог кредитных историй. URL: [www.ckki.cbr.ru](http://www.ckki.cbr.ru)
- Экспертная группа по финансовому просвещению при Федеральной службе по финансовым рынкам. URL: <http://www.fingramota.org/>
- FINGRAMOTA.ORG. Все о финансах. Просто, удобно, доступно. URL: <http://www.fingramota.org/>

### Методические материалы

**Методы обучения:** объяснительно-иллюстративный, словесный, наглядный, практический.

**Формы организации образовательного процесса:** индивидуальная, индивидуально-групповая и групповая; формы организации учебного занятия - беседа, практическое занятие, семинар, лекция.

**Педагогические технологии:**

- технология дифференцированного обучения,
- технология разноуровневого обучения,
- технология развивающего обучения,
- метод проектов,

**Алгоритм учебного занятия:** изменяется в зависимости от формы, темы занятия.

**2.6. Оценочные материалы****Карточка индивидуального развития ребенка.**

Фамилия, имя \_\_\_\_\_

Возраст \_\_\_\_\_

Название детского объединения \_\_\_\_\_

Педагог \_\_\_\_\_

Дата начала наблюдения \_\_\_\_\_

Качества	Оценка качеств (в баллах) по времени	
	Начало учебного года (сентябрь – октябрь)	Конец учебного года (июль – август)
<b>Мотивация к занятиям.</b>		
<b>Познавательная нацеленность</b>		
<b>Творческая активность</b>		
<b>Коммуникативные умения</b>		
<b>Коммуникабельность</b>		
<b>Достижения</b>		

*Примечание: критерии оценки см. ниже*

**Критерии оценки развития ребенка.**

«2»	«3»	«4»	«5»
<b>Мотивация к занятиям.</b>			
Неосознанный интерес, навязанный извне или на уровне любознательности. Мотив случайный, кратковременный. Не добивается конечного результата.	Мотивация неустойчивая, связанная с результативной стороной процесса. Интерес проявляется самостоятельно, осознанно.	Интерес на уровне увлечения. Устойчивая мотивация. Проявляет интерес к проектной деятельности.	Четко выраженные потребности. Стремление глубоко изучить предмет «Технология» как будущую профессию. Увлечение проектной деятельностью.
<b>Познавательная активность.</b>			
Интересуется только технологическим процессом. Полностью отсутствует интерес к теории. Выполняет знакомые задания.	Увлекается специальной литературой по направлению детского объединения. Есть интерес к выполнению сложных заданий.	Есть потребность в приобретении новых знаний. По настроению изучает дополнительную литературу. Есть потребность в выполнении сложных заданий.	Целенаправленная потребность в приобретении новых знаний. Регулярно изучает дополнительную специальную литературу. Занимается исследовательской деятельностью.
<b>Творческая активность.</b>			

Интереса к творчеству, инициативу не проявляет. Не испытывает радости от открытия. Отказывается от поручений, заданий. Нет навыков самостоятельного решения проблем.	Инициативу проявляет редко. Испытывает потребность в получении новых знаний, в открытии для себя новых способов деятельности, но по настроению. Проблемы решать способен, но при помощи педагога.	Есть положительный эмоциональный отклик на успехи свои и коллектива. Проявляет инициативу, но не всегда. Может придумать интересные идеи, но часто не может оценить их и выполнить.	Вносит предложения по развитию деятельности объединения. Легко, быстро увлекается творческим делом. Обладает оригинальностью мышления, богатым воображением, развитой интуицией, гибкостью мышления, способностью к рождению новых идей.
<b>Коммуникативные умения.</b>			
Не умеет высказать свою мысль, не корректен в общении.	Не проявляет желания высказать свои мысли, нуждается в побуждении со стороны взрослых и сверстников.	Умеет формулировать собственные мысли, но не поддерживает разговора, не прислушивается к другим.	Умеет формулировать собственные мысли, поддерживать собеседника, убеждать оппонента.
<b>Коммуникабельность.</b>			
Не требователен к себе, проявляет себя в негативных поступках.	Не всегда требователен к себе, соблюдает нормы и правила поведения при наличии контроля, не участвует в конфликтах.	Соблюдает правила культуры поведения, старается улаживать конфликты.	Требователен к себе и товарищам, стремится проявить себя в хороших делах и поступках, умеет создать вокруг себя комфортную обстановку, дети тянутся к этому ребёнку.
<b>Достижения.</b>			
Пассивное участие в делах кружка.	Активное участие в делах кружка.	Значительные результаты на уровне СЮТ.	Значительные результаты на уровне города, округа, области.

## 2.7. Список литературы

1. Горяев А.П. Основы финансовой грамотности: учебное пособие / А.П. Горяев, В.В. Чумаченко. М.: Просвещение, 2018. 271 с.
2. Королева Г.Э. Экономика: 10-11 классы: базовый уровень: учебник для учащихся общеобразовательных учреждений / Г.Э. Королева, Т.В. Бурмистрова. М.: Вентана-Граф, 2015. 208 с.
3. Липсиц И. Финансовая грамотность. Модуль «Собственный бизнес»: материалы для обучающихся / И. Липсиц. М.: Вита-пресс, 2015. 56 с.
4. Смирнов С.Н. Финансовая грамотность. Модуль «Финансовые риски»: Материалы для обучающихся / С. Смирнов, А. Сидоренко. М.: Вита-пресс, 2018 79 с.
5. Солодков В.М. Финансовая грамотность. Модуль «Банки»: материалы для обучающихся / В. Солодков, В. Белоусова. М.: Вита-пресс, 2019. 176 с.



**Муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждение гимназия имени Героя  
Советского Союза П.А. Горчакова с. Боринское Липецкого муниципального района  
Липецкой области  
(МБОУ гимназия с. Боринское)**

Согласовано на заседании методического совета гимназии Протокол № 1 от 30.08.2022	Принято на заседании пе- дагогического совета Протокол № 1 от 30.08.2022	Утверждаю. Директор гимназии _____С.П. Щербатых Приказ № 205 от 31.08.2022
--	--	---

**Рабочая программа  
к дополнительной общеобразовательной  
общеразвивающей программе  
социально-гуманитарной направленности  
«Основы финансовой грамотности»**

Срок реализации программы – 1 год

Программа рассчитана на детей и подростков 12-14 лет

Автор:  
Требунских П. В.

С. Боринское, 2022

## 1. Планируемые результаты

### *Предметные:*

- Формирование знаний о базовых финансовых инструментах и основных типах финансовых посредников;
- Формирование навыков критического анализа различных финансовых предложений с учетом их преимуществ и недостатков;
- Формирование навыков принятия финансовых решений в типичных жизненных ситуациях;
- Получение мотивации к самостоятельному изучению личных финансов на более глубоком уровне.

### *Метапредметные:*

- Формирование навыков сбора и критического анализа информации;
- Формирование навыков принятия решений.

### *Личностные:*

- формирование ответственного и осознанного отношения к управлению личными финансами.
- сформированность у выпускника гражданской позиции как активного и ответственного члена российского общества, осознающего свои конституционные права и обязанности, уважающего закон и правопорядок, обладающего чувством собственного достоинства, осознанно принимающего традиционные национальные и общечеловеческие гуманистические и демократические ценности;
- сформированность основ саморазвития и самовоспитания в соответствии с общечеловеческими ценностями и идеалами гражданского общества;
- готовность и способность к самостоятельной, творческой и ответственной деятельности;
- готовность и способность выпускника к саморазвитию и личностному самоопределению;
- выявление и мотивация к раскрытию лидерских и предпринимательских качеств;
- готовность и способность к образованию, в том числе самообразованию, на протяжении всей жизни; сознательное отношение к непрерывному образованию как условию успешной профессиональной и общественной деятельности;
- ответственное отношение к созданию семьи на основе осознанного принятия ценностей семейной жизни;
- мотивация к труду, умение оценивать и аргументировать собственную точку зрения по финансовым проблемам, стремление строить свое будущее на основе целеполагания и планирования;
- осознание ответственности за настоящее и будущее собственное финансовое благополучие, благополучие своей семьи и государства.

## 2. Содержание программы

### Раздел 1. ЛИЧНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ (7 часов).

**Человеческий капитал.** Что такое капитал. Виды человеческого капитала. Применение человеческого капитала.

**Принятие решений.** Способы принятия решений. Этапы принятия решений: определение целей (краткосрочных, среднесрочных и долгосрочных), подбор альтернатив и выбор лучшего варианта. Особенности принятия финансовых решений.

**Домашняя бухгалтерия.** Что такое активы и пассивы. Потребительские и инвестиционные активы. Виды пассивов. Эффективное использование активов и пассивов. Ведение учета активов и пассивов. Чистый капитал. Что такое доходы, расходы, бюджет. Сбережения, долг. Основные источники дохода. Основные статьи семейных расходов. Виды расходов: обязательные и необязательные, фиксированные и переменные. Как оптимизировать расходы. Составление бюджета.

**Составление личного финансового плана.** Что такое личный финансовый план. Определение личных финансовых целей исходя из жизненного цикла человека. Три группы целей: осуществление текущих трат, защита от наиболее важных рисков, формирование накоплений. Подбор альтернативных способов достижения целей: сокращение расходов, увеличение доходов, использование финансовых инструментов. Выбор стратегии достижения целей: формирование текущего, резервного и инвестиционного капитала, Необходимость сбережений.

## Раздел 2. ДЕПОЗИТ (5 часа)

**Накопления и инфляция.** Мотивация для формирования накоплений. Способы хранения денег, их преимущества и недостатки. Что такое инфляция и индекс потребительских цен. Причины инфляции. Принципы расчета инфляции.

**Банковский депозит.** Что такое банк, вклад и кредит. Функции и источники доходов банков. Роль Центрального банка Российской Федерации. Виды банковских вкладов: до востребования и депозит. Основные характеристики депозита: срок и процентная ставка. Основные преимущества и недостатки депозита. Роль депозита в личном финансовом плане.

**Условия депозита.** Содержание депозитного договора. Условия депозита: срок и процентная ставка, периодичность начисления и капитализация процентов, автоматическая пролонгация депозита, возможность пополнения счета, досрочного частичного снятия средств и перевода вклада в другую валюту. Номинальная и реальная процентная ставка. Простые и сложные проценты. Выбор наиболее подходящего депозита.

**Управление рисками по депозиту.** Что такое риск. Основные риски по депозиту (разорение банка, изменение ставок по депозитам, реинвестирование, валютный, инфляция, ликвидность) и способы управления ими. Принципы работы системы страхования вкладов и Агентства по страхованию вкладов (АСВ). Что такое ликвидность. Особенности депозита в России. Ключевая ставка Банка России. Налогообложение депозитов.

## Раздел 3. КРЕДИТ (6 часов)

**Что такое кредит.** Особенности банковского кредита. Основные виды кредита. Потребительский кредит.

**Основные характеристики кредита:** платность, срочность и возвратность. Составляющие платы за кредит: номинальная ставка, комиссии, страховки. Полная стоимость кредита и переплата по кредиту. Стоимость денег во времени. График платежей по кредиту: аннуитентные и дифференцированные платежи, возможность досрочного погашения кредита. Как банк обеспечивает возвратность кредита: оценка платежеспособности заемщика, обеспечение (залог или поручительство). Специфика автокредита и ипотечного кредита. Учет кредита в личном финансовом плане.

**Выбор наиболее выгодного кредита.** Сравнение различных видов кредитования на примере экспресс-кредита и потребительского кредита. Сбор и анализ информации об условиях кредитования в разных банках. Сравнение кредитных предложений.

**Минимизация стоимости кредитования.** Способы уменьшения процентной ставки по кредиту, платы за страховки и выплат по кредиту. Кредитная история. Первоначальный

взнос. Рефинансирование кредита. Выгода от досрочного погашения кредита. Возможность использования государственных субсидий, материнского капитала и налоговых вычетов для уменьшения выплат по кредиту.

**Типичные ошибки при использовании кредита.** Необходимость изучения условий кредитного договора. Опасность завышения доходов и неинформирования банка об изменении своего финансового положения. Риски валютных кредитов.

#### Раздел 4. РАСЧЕТНО-КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ ( 4 часа)

**Хранение, обмен и перевод денег.** Использование банковской ячейки, ее преимущества и недостатки. Обмен валюты: валютный курс (покупки и продажи), комиссия. Виды денежного перевода: безналичный и на получателя. Банковские реквизиты. Факторы, определяющие размер комиссии за денежный перевод.

Виды платежных средств. Функции денег. Наличные и безналичные деньги. Использование дорожных чеков, их преимущества и недостатки. Эмитент. Банковские карты: дебетовая, кредитная, дебетовая с овердрафтом. PIN-код. Выбор подходящего вида карты. Что такое кредитный лимит, льготный период, минимальный ежемесячный платеж, овердрафт. Электронные деньги.

**Формы дистанционного банковского обслуживания.** Пользование банкоматом, защита от мошенничества. Использование мобильного банкинга. Принципы работы онлайн-банкинга, защита от мошенничества.

#### Раздел 5. СТРАХОВАНИЕ (4 часа)

**Что такое страхование.** Роль страхования в личном финансовом плане. Схема работы страховой компании. Что такое страховая сумма, страховая премия, страховой случай, страховой полис, страховая выплата. Участники страхования: страховщик, страхователь, застрахованный, выгодоприобретатель, страховой агент, страховой брокер.

**Виды страхования:** личное страхование, имущественное страхование, страхование ответственности. Особенности страхования жизни: риск смерти и риск дожития, накопительное страхование жизни. Виды страхования от несчастных случаев и болезней. Особенности обязательного и добровольного медицинского страхования. Использование имущественного страхования (пример – КАСКО) и страхования гражданской ответственности (пример – ОСАГО).

**Использование страхования в повседневной жизни.** Карта рисков. Ключевые риски, угрожающие финансовому благосостоянию семьи. Критерии и этапы выбора страховой компании. Наиболее важные условия страхового полиса и правил страхования. Действия в случае недобросовестного поведения страховой компании. Типичные ошибки при страховании.

#### Раздел 6. ИНВЕСТИЦИИ (4 часа)

**Что такое инвестиции.** Инвестирование. Роль инвестиций в личном финансовом плане. Особенности инвестирования в реальные и финансовые активы (пример инвестиций в золото – золотой слиток или обезличенный металлический счет в банке). Схема работы инвестиций, соотношение дохода и рисков. Особенности инвестиций в бизнес через ценные бумаги: облигации и акции. Из чего складывается доход акционера. Дивиденды. Эффект долгосрочных накоплений.

**Как выбирать активы.** Критерии оценки привлекательности инвестиционных активов: доходность, надежность, ликвидность. Расчет доходности от инвестирования. Сравнение доходности различных активов: наличные деньги, банковский депозит, золото, недвижи-



мость, фондовый рынок. Способы управления рисками при инвестировании. Диверсификация. Финансовые посредники: управляющие компании, паевые инвестиционные фонды, брокеры, биржа, финансовые консультанты. Московская биржа. Критерии выбора финансовых посредников.

**Как делать инвестиции.** Определение своих инвестиционных предпочтений. Выбор инвестиционной стратегии. Формирование и перебалансировка инвестиционного портфеля. Типичные ошибки при инвестировании.

#### Раздел 7. ПЕНСИИ (3 часа)

**Пенсионная система.** Что такое пенсия. Виды пенсий: государственная, корпоративная, частная. Особенности солидарной и накопительной государственной пенсионной системы. Устройство государственной пенсионной системы в России. Пенсионный фонд Российской Федерации. Виды государственной пенсии: страховая (трудовая или социальная) и накопительная. Принципы работы корпоративных пенсионных программ. Особенности пенсионных схем с установленными выплатами и схем с установленными взносами.

**Как сформировать частную пенсию.** Расчет размера пенсии. Инструменты для получения пенсии: пожизненная пенсия в страховой компании или в негосударственном пенсионном фонде, инвестирование в активы для получения рентного дохода. Факторы, влияющие на размер пожизненной пенсии. Способы накопления и приумножения пенсионных сбережений.

#### Раздел 8. НАЛОГИ (4 часа)

Основы налогообложения физических лиц. Предназначение налогов. Основные виды налогов: подоходный, имущественный, НДС ит. Д. Различия прямых и косвенных налогов.

Налог на доход физических лиц (НДФЛ). Прогрессивная и плоская шкала налогообложения. Налоговая база, налоговый резидент. Расчет НДФЛ для обычных доходов. Случаи, в которых применяется нестандартная ставка НДФЛ. Уменьшение выплат по НДФЛ с помощью налоговых вычетов. Расчет налогового вычета при продаже и при приобретении имущества. Использование налоговой декларации.

**Имущественный налог.** Виды имущественного налога: транспортный налог, земельный налог, налог на имущество физических лиц. Особенности расчета различных видов имущественного налога.

#### Раздел 9. ФИНАНСОВЫЕ МАХИНАЦИИ (3 часа)

**Махинации с банковскими картами.** Виды махинаций и способы защиты. Действия в случае, если вы стали жертвой мошенников.

**Махинации с кредитами.** Виды махинаций и способы защиты. Действия в случае, если вы стали жертвой **мошенников**.

**Махинации с инвестициями.** Суть мошеннических инвестиционных предложений. Признаки финансовой пирамиды. Способы отличить добросовестные инвестиционные проекты от мошеннических схем. Действия в случае, если вы стали жертвой мошенников.

**Тематическое планирование с указанием количества часов,  
отводимых на освоение темы и даты проведения.**

(учитель Требунских П. В.)

№ п/п	Название темы (раздела)	Количе- ство ча- сов	Дата	
	<b>1. Личное финансовое планирование</b>	<b>7</b>	план	факт
1.	1. Личное финансовое планирование. Введение в предмет.	1	05.09.22	
2.	2. Человеческий капитал	1	12.05.22	
3.	3. Принятие решений	1	19.09.22	
4.	4. Использование SWOT-анализа для выбора карьеры.	1	26.09.22	
5	5. Домашняя бухгалтерия	1	03.10.22	
6	6. Составление личного финансового плана	1	10.10.22	
7	7. Практикум	1	17.10.22	
	<b>2. Депозит.</b>	<b>5</b>		
8	1. Депозит. Накопления и инфляция.	1	24.10.22	
9	2. Что такое депозит и какова его природа.	1	07.11.22	
10	3. Условия депозита	1	14.11.22	
11	4. Преимущества и недостатки депозита	1	21.11.22	
12	5. Практикум	1	28.11.22	
	<b>3. Кредит.</b>	<b>6</b>		
13	1. Кредит. Как работает кредит.	1	05.12.22	
14	2. Характеристики кредита.	1	12.12.22	
15	3. Практикум. Принятие решения о кредите	1	19.12.22	
16	4. Как выбрать наиболее подходящий кредит	1	26.12.22	
17	5. Как сэкономить при использовании кредита	1	09.01.23	
18	6. Практикум	1	16.01.23	
	<b>4. Расчетно-кассовые операции.</b>	<b>4</b>		
19	1. Хранение, обмен и перевод денег	1	23.01.23	
20	2. Платежные средства	1	30.01.23	
21	3. Электронные деньги и дистанционное банковское обслуживание.	1	06.02.23	
22	4. Практикум	1	13.02.23	
	<b>5. Страхование</b>	<b>4</b>		
23	1. Страхование. Способы защиты от рисков.	1	20.02.23	
24	2. Виды страхования	1	27.02.23	
25	3. Как использовать страхование в повседневной жизни	1	06.03.23	
26	4. Практикум	1	13.03.23	
	<b>6. Инвестиции</b>	<b>4</b>		

27	1. Инвестиции.	1	20.03.23	
28	2. Основы инвестирования.	1	27.03.23	
29	3. Практикум по инвестициям	1	03.04.23	
30	4. Процесс инвестирования	1	10.04.23	
	<b>7. Пенсии.</b>	<b>3</b>		
31	1. Пенсионная система	1	17.04.23	
32	2. Частная пенсия	1	24.04.23	
33	3. Практикум	1	08.05.23	
	<b>8. Налоги.</b>	<b>4</b>		
34	2. Как работает налоговая система	1	15.05.23	
35	3. Виды налогов	1	22.05.23	
36	4. Правила расчета налогов на физлиц в России	1	29.05.23	
37	5. Практикум	1	05.06.23	
	<b>9. Финансовые махинации</b>	<b>3</b>		
38	1. Махинации с банковскими картами и кредитами	1	12.06.23	
39	2. Финансовые пирамиды	1	19.06.23	
40	3. Итоговое повторение	1	26.06.23	
	<b>Итого</b>	<b>40</b>		