

ДЕПАРТАМЕНТ СМОЛЕНСКОЙ ОБЛАСТИ ПО ОБРАЗОВАНИЮ И НАУКЕ

муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждение
Засижьевская средняя школа Ярцевского района Смоленской области

Рассмотрено председатель ШЭМС Примха Т.А. пр.№1 от 30.08.2023г.	Принято педагогический совет пр.№1 от 30.08.2023 г.	Утверждено директор школы Пчёлка Л.Ф приказ №82 от 31.08.2023г.
--	---	--

**Дополнительная общеобразовательная общеразвивающая
программа социально-педагогической направленности**

«Финансовая грамотность»

возраст обучающихся: 15-17 лет

срок реализации: 1 год

**Автор: Гавриленко Марина Викторовна, заместитель
директора**

**д. Засижье
2023**

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА.

Направленность программы - социально-педагогическая

Форма организации - кружковая

Уровень освоения программы: базовый

Новизна программы.

Финансовое просвещение и воспитание детей школьного возраста – сравнительно новое направление в школьной педагогике. Ведь финансовая грамотность является глобальной социальной проблемой, неотделимой от ребенка с ранних лет его жизни.

Дети, так или иначе, рано включаются экономическую жизнь семьи: сталкиваются с деньгами, рекламой, ходят с родителями в магазин, участвуют в купле-продаже, овладевая таким образом первичными экономическими знаниями, пока еще на житейском уровне.

К сожалению, финансовой грамотности почти не обучают в образовательных учреждениях. А грамотное отношение к собственным деньгам и опыт пользования финансовыми продуктами в раннем возрасте открывает хорошие возможности и способствует финансовому благополучию детей, когда они вырастают.

Финансовая грамотность – понятие, выходящее за пределы политических, географических и социально-экономических границ.

Финансовая грамотность – это психологическое качество человека, показывающее степень его осведомленности в финансовых вопросах, умение зарабатывать и управлять деньгами.

Актуальность программы.

Любой человек в нашем обществе ежедневно сталкивается с многочисленными вопросами, которые активно вовлекают его в процесс взаимодействия с финансовыми институтами. Такое взаимодействие начинается ещё в детстве, и по мере взросления уровень решаемых задач постоянно повышается. Очевидно, что уже в школьном возрасте у ребёнка необходимо сформировать те базовые знания и умения, которые в последующем позволят ему принимать рациональные финансовые решения, решать возникающие финансовые проблемы, своевременно распознавать финансовые мошенничества.

Данная программа соответствует основным направлениям социально-экономического развития страны, запросам родителей и обучающихся, так как направлена на формирование полезных привычек в сфере финансов, начиная с раннего возраста, поможет избежать детям многих ошибок по мере взросления и приобретения финансовой самостоятельности, а также заложит основу финансовой безопасности и благополучия на протяжении жизни.

Отличительные особенности программы.

Рабочая программа курса «Финансовая грамотность» является составной частью основной образовательной программы среднего общего образования школы, разработана в соответствии с Федеральным государственным стандартом среднего общего образования и направлена на достижение планируемых

результатов, обеспечивающих развитие личности подростков, на их мотивацию к познанию, на приобщение к общечеловеческим ценностям.

«Финансовая грамотность» является прикладным курсом, реализующим интересы обучающихся в сфере экономики семьи. Содержание программы направлено на формирование умений находить и анализировать информацию финансового характера, ориентироваться в ассортименте предлагаемых финансовых продуктов, осуществлять их выбор, адекватный потребностям и возможностям индивидуума. Также курс предполагает формирование умений в области прогнозирования возможных последствий от принимаемых финансовых решений и умений по выявлению мошеннических схем при осуществлении финансовых операций.

Отличительные особенности данной дополнительной общеобразовательной общеразвивающей программы заключаются в том, что материал тесно переплетается с общеобразовательными предметами, изучаемыми в школе. Благодаря этому педагог может добиться от обучающихся не только более глубокого понимания курса, но и умения применять и закреплять полученные знания при изучении других предметов, а обучающиеся – осознать, что полученные знания по предметам тесно взаимосвязаны и могут пригодиться в повседневной жизни.

В процессе реализации программы создаются педагогические условия для оптимального развития одаренных детей, включая детей, чья одаренность на настоящий момент может быть еще не проявилась, а также детей, в отношении которых есть серьезная надежда на дальнейший качественный скачок в развитии их способностей, а так же для вовлечения детей с ограниченными возможностями здоровья в образовательный процесс, что обеспечивает условия для их успешной социализации и создания равных стартовых возможностей обучающихся.

Реализация программы возможна в форме дистанционного обучения, с использованием современных информационных и телекоммуникационных технологий.

Рабочая программа «Финансовая грамотность» составлена на основе программы «Финансовая грамотность: учебная программа. 10-11 классы общеобразоват. орг. / Ю.В. Брехова, А.П.Алмосов, Д.Ю. Завьялов —М.: ВАКО, 2018 г.»

Для организации занятий по программе используются рабочие тетради для каждого обучающегося.

Педагогическая целесообразность.

Экономическое мышление формируется на основе знаний по истории, информатике, математике, обществознанию и другим общеобразовательным предметам. Наиболее тесно образовательный курс финансовой грамотности связан с обществознанием. Ввиду того что ЕГЭ по обществознанию содержит в себе вопросы экономического блока, включающие различные аспекты финансовой грамотности, рабочая тетрадь, входящая в состав учебно-методического комплекта, разработана с учётом типовых заданий экзамена.

Перечень предлагаемых к изучению тем соответствует необходимому минимуму базовых финансовых знаний для успешного молодого человека в современном обществе и учитывает международный опыт реализации программ

повышения финансовой грамотности.

Так, в курсе предлагается раскрытие ключевых вопросов, связанных с функционированием финансовых институтов и взаимодействием с ними. Поскольку обучающиеся только начинают вступать в отношения с финансовыми институтами, в рамках курса рассматриваются такие понятия, как коммерческий банк, инвестиционный фонд, рынок ценных бумаг, налоговая система, пенсионный фонд и др. 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.

Содержание общеобразовательной программы адаптировано к потребностям конкретного ребенка, проявившего выдающиеся способности, с ограниченными возможностями здоровья, находящегося в трудной жизненной ситуации и обучающегося, проживающего в сельской местности.

Адресат программы: обучающиеся 15–17 лет, в связи с этим курс «Финансовая грамотность» разбит на тематические модули, изучение которых обеспечит освоение широкого спектра финансовой информации по вопросам, наиболее интересующим молодых людей в этом возрасте. Поскольку модули подготовлены с учётом тех конкретных практических задач, которые придётся решать молодым людям на определённом этапе их жизни, это позволит обучающимся выстроить собственную образовательную траекторию и получить углублённые знания именно по тем финансовым проблемам, которые они считают наиболее полезными для себя.

Объём программы: 34 часа

Форма организации образовательного процесса: очная.

Виды занятий.

Программой предусмотрены аудиторные занятия, которые содержат задания на основе теоретического материала по курсу финансовой грамотности. Учебные материалы и задания подобраны в соответствии с возрастными особенностями детей и включают:

- задачи с элементарными денежными расчётами;
- кейсы по экономике семьи;
- игры,
- практические задания по работе с простой финансовой информацией;
- построение графиков и диаграмм;
- мини-исследования и проекты в области экономических отношений в семье и обществе.

Срок освоения программы - 1 год

Режим занятий – 1 раз в неделю продолжительностью 40 минут

ЦЕЛЬ и ЗАДАЧИ:

Цель: формирование основ финансовой грамотности среди обучающихся старшего школьного возраста посредством освоения базовых понятий,

отражающих сферу личных финансов, а также умений и компетенций, способствующих эффективному взаимодействию обучающихся с финансовыми институтами с целью достижения финансового благосостояния..

Задачи:

1. Образовательные: развитие познавательного интереса к знаниям в сфере финансовой грамотности, приобретение знаний о способах финансово грамотного поведения и умений их применять;
2. Развивающие: приобретение опыта в сфере финансовых отношений в семье, развитие потребности в финансово грамотном поведении;
3. Воспитательные: формирование активной жизненной позиции, основанной на приобретённых знаниях, умениях и способах финансово грамотного поведения, формирование культуры грамотного поведения в сфере финансовых отношений.

ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

Требования к личностным результатам изучения курса «Финансовая грамотность»:

- способность к самостоятельным решениям в области управления личными финансами;
- сформированность сознательного, активного и ответственного поведения на финансовом рынке: поведения личности, уважающей закон, осознающей свою ответственность за решения, принимаемые в процессе взаимодействия с финансовыми институтами;
- понимание прав и обязанностей в сфере управления личными финансами;
- готовность вести диалог с членами семьи, представителями финансовых институтов по вопросам управления личными финансами, достигать в нём взаимопонимания;
- готовность и способность к финансовому образованию и самообразованию во взрослой жизни;
- сознательное отношение к непрерывному финансовому самообразованию как условию достижения финансового благополучия;
- способность обучающегося осуществлять коммуникативную деятельность со сверстниками и педагогом в рамках занятий по финансовой грамотности.

Требования к метапредметным результатам изучения курса «Финансовая грамотность»:

- умение самостоятельно определять финансовые цели и составлять планы по их достижению, осознавая приоритетные и второстепенные задачи;
- умение выявлять альтернативные пути достижения поставленных финансовых целей;
- способность и готовность к самостоятельному поиску методов решения финансовых проблем;
- умение ориентироваться в различных источниках информации финансового характера, критически оценивать и интерпретировать информацию, получаемую из различных источников;
- умение определять назначение и функции различных финансовых институтов, ориентироваться в предлагаемых финансовых продуктах,

оценивать последствия их использования;

- умение общаться и взаимодействовать с обучающимися и педагогом в рамках занятий по финансовой грамотности.

Требования к предметным результатам изучения курса «Финансовая грамотность»:

1) 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;

2) 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.

УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ

Кабинет информатики, оборудованный компьютерами для обучающихся с выходом в сеть Интернет, проектор, экран, материалы для обучающихся, рабочие тетради для обучающихся, материалы для родителей, методические рекомендации для учителя, видеоматериалы, интернет источники.

УЧЕБНЫЙ ПЛАН

Основные содержательные линии курса «Финансовая грамотность»:

- банки: чем они могут быть вам полезны;
- фондовый рынок: как его использовать для роста доходов;

- налоги: почему их надо платить;
- страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду;
- собственный бизнес: как создать и не потерять;
- финансовые мошенничества: как распознать и не стать жертвой;
- обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления.

№ п/п	Название раздела, темы	Количество часов			Формы аттестации/ контроля
		всего	теория	практика	
1	Модуль 1. Банки: чем они могут быть вам полезны в жизни	7	4	3	Тестовые задания, наблюдение, выполнение заданий в рабочей тетради, защита проектов, мини-исследования, выставка портфолио
2	Модуль 2. Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов	4	2	2	
3	Модуль 3. Налоги: почему их надо платить	3	2	1	
4	Модуль 4. Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду	5	3	2	
5	Модуль 5. Собственный бизнес: как создать и не потерять	5	3	2	
6	Модуль 6. Финансовые мошенничества: как распознать и не стать жертвой	3	1	2	
7	Модуль 7. Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления	4	2	2	
8	Заключение	3	1	2	

Содержание учебного плана

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

Базовые понятия: 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; финансовые активы, ликвидность, надёжность, доходность, банковский вклад (депозит), банковский процент, риск, вкладчик, договор банковского вклада, срок вклада, вклад до востребования, срочный вклад, формула сложных процентов, формула простых процентов, капитализация, валюта вклада, инфляция, Роспотребнадзор, валюта вклада, Агентство по страхованию вкладов, драгоценные металлы, золото, инвестиции, ювелирные изделия, налог на добавленную стоимость, слитки, коллекционные монеты, инвестиционные монеты, обезличенные металлические счета; кредит, заём, ссуда, ежемесячный платёж, задолженность, годовой доход, потребительский кооператив, микрофинансовая организация, поручитель, 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; банковская карта, эмитент, держатель карты, платёжная система, эквайрер, дебетовая карта, кредитная карта, предоплаченная карта, зарплатная карта, овердрафт, POS-терминал, ПИН-код.

Базовые знания:

знание механизма взаимодействия коммерческих банков и Центрального банка, ключевых банковских операций с населением;

знание видов депозитов по срокам размещения средств, способов размещения средств во вклады, механизма защиты интересов вкладчиков Агентством по страхованию вкладов;

знание способов начисления процентов по вкладам;

знание способов размещения сбережений в драгоценные металлы, механизмов проведения операций с обезличенными металлическими счетами и в сети Интернет, способов снижения расходов при проведении операций с драгоценными металлами;

знание сущности кредита и способов оценки актуальности его привлечения для заёмщика, достоинств и недостатков различных способов привлечения ссуд, способов оценки рисков использования кредитов;

знания видов кредитов и условий их предоставления, основных элементов кредитного договора, этапов предоставления кредита коммерческими банками, обязанностей и ответственности, возникающих при получении кредита, знание того, что такое кредитная история;

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.

Личностные характеристики и установки:

понимание сути управления личными финансами, целей сбережений, возможностей и ограничений использования заёмных средств;

понимание сути посреднических операций, которые осуществляют коммерческие банки;

усвоения отличий между пассивными операциями банка с населением, связанными с привлечением финансовых ресурсов, и активными операциями, связанными с размещением привлечённых средств.

Темы занятий

1. Управление личными финансами и выбор банка.
2. Как сберечь накопления с помощью депозитов.
3. Проценты по вкладу: большие и маленькие.
4. Банки и золото: как сохранить сбережения в драгоценных металлах.
5. Кредит: зачем он нужен и где его получить.
6. Какой кредит выбрать и какие условия кредитования предпочесть.
7. Как управлять деньгами с помощью банковской карты

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

Базовые понятия: инвестирование, доходность, финансовый риск, срок инвестирования, инвестиционная стратегия, инвестиционные финансовые

инструменты, инвестиционный портфель, диверсификация; 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, стратегии управления инвестициями, активные инвесторы, пассивные инвесторы, инвестиционный портфель, структура инвестиционного портфеля, диверсификация активов, срок инвестирования, риск, доходность, технический анализ, фундаментальный анализ, коллективные инвестиции; паевые инвестиционные фонды (ПИФы), пай, открытый ПИФ, интервальный ПИФ, закрытый ПИФ, управляющая компания, доверительное управление;

Базовые знания:

знание инвестиционных стратегий и финансовых рисков, с которыми они сопряжены;

знание видов ценных бумаг и их отличий друг от друга, рисков инвестирования в ценные бумаги, способов оценки доходности ценных бумаг, механизмов функционирования рынка ценных бумаг и финансового рынка;

знание стратегий инвестирования на рынке ценных бумаг, механизма формирования инвестиционного портфеля, принципов анализа рынка ценных бумаг, способов инвестирования на фондовом рынке;

знание способов коллективных инвестиций в России и механизмов их функционирования, рисков, преимуществ и недостатков инвестирования в ПИФы, видов ПИФов;

Личностные характеристики и установки:

понимание необходимости хранить деньги в надёжном месте;

понимание того, что инвестиционная деятельность неизбежно связана с финансовыми рисками в силу высокой неопределённости и нестабильности ситуации на финансовых рынках;

понимание необходимости иметь финансовую подушку безопасности на случай чрезвычайных и кризисных жизненных ситуаций;

понимание соотношения рисков и доходности при выборе инструментов инвестирования;

понимание ключевых характеристик выбора стратегии инвестирования.

Темы занятий

8. Финансовые риски и стратегии инвестирования.

9. Что такое ценные бумаги и какими они бывают.

10. Граждане на рынке ценных бумаг.

11. Зачем нужны паевые инвестиционные фонды.

Модуль 3. Налоги: почему их надо платить.

Базовые понятия: налогообложение, налоговая система, налог, прямые и косвенные налоги, налоговый орган, налогоплательщик, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), налоговая декларация, налоговый агент, налоговое правонарушение, налоговые санкции, пеня по налогам, налог на доходы физических лиц (НДФЛ), транспортный налог, земельный налог, налог на имущество физических лиц, налоговая льгота, налоговый вычет, стандартный налоговый вычет, социальный налоговый вычет, имущественный налоговый

вычет, профессиональный налоговый вычет;

Базовые знания:

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;

знание видов налогов, уплачиваемых физическими лицами в России, оснований для взимания налогов с граждан России, способов расчёта сумм налогов к уплате;

знание видов налоговых льгот и вычетов и их влияния на величину семейного бюджета, случаев и способов получения налогового вычета.

Личностные характеристики и установки:

понимание того, на что идут те или иные налоги в государстве;

понимание прав и обязанностей налогоплательщика;

сознание неотвратимости наказания за совершение налогового правонарушения;

Темы занятий:

12. Что такое налоги.

13. Виды налогов, уплачиваемых физическими лицами в России.

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

Модуль 4. Страхование: что и как надо страховать.

Базовые понятия: страхование, страховщик, страхователь, застрахованный, выгодоприобретатель, договор страхования, страховой полис, правила страхования, страховая премия, объект страхования, страховой риск, страховой случай, страховая выплата, страхование имущества, автострахование (автокаско), аварийный комиссар, агрегатная страховая сумма, неагрегатная страховая сумма, франшиза; личное страхование, накопительное страхование, рисковое страхование, медицинское страхование: обязательное и добровольное, выкупная сумма; ответственность, страхование гражданской ответственности, обязательное страхование гражданской ответственности, добровольное страхование гражданской ответственности, третье лицо, ОСАГО, ДСАГО, страхование гражданской ответственности владельцев жилых помещений; критерии выбора страховой компании, лицензия на ведение страховой деятельности, страховой портфель, надёжность страховой компании, обоснованный и необоснованный отказ в страховой выплате;

Базовые знания:

знание структуры и особенностей страхового рынка в России, основных участников страховых отношений, алгоритма действия при наступлении страховых случаев;

знание правил страхования имущества, роли имущественного страхования в сохранении семейного бюджета, условий автострахования;

знание основ личного страхования как способа защиты от непредвиденных трат личного бюджета, условий пользования медицинским страхованием;

знание основ страхования ответственности и особенностей данного вида страхования;

знание основ правильного выбора страховой компании посредством оценки

ряда параметров её деятельности;

Личностные характеристики и установки:

понимание основной идеи страхования как способа возмещения финансовых потерь от неблагоприятных событий, которые могут наступить с относительно небольшой вероятностью;

осознание жизненных ситуаций, при которых страхование может дать положительный эффект;

понимание принципов организации страховых отношений, функций и обязанностей их основных участников;

понимание порядка действий страхователя при наступлении страхового случая;

понимание оснований отказа страховщиком в страховых выплатах.

Темы занятий:

15. Страховой рынок России: кратко о главном.

16. Страхование имущества: как защитить нажитое состояние.

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

18. Если нанесён ущерб третьим лицам.

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

Модуль 5. Собственный бизнес: как создать и не потерять.

Базовые понятия: бизнес, предпринимательство, стартап, организационно-правовая форма, индивидуальный предприниматель, хозяйственное общество, вид экономической деятельности; бизнес-план, планирование, бизнес-идея, организационная структура фирмы, финансовый план, срок окупаемости, маркетинг, потребители, конкуренты, точка безубыточности; доходы, расходы, прибыль, чистая прибыль, собственный капитал, уставный капитал, заёмный капитал, кредит, лизинг, основные средства, оборотные средства, стартап, бизнес-ангел, венчурный инвестор; налогообложение, общий режим налогообложения бизнеса, упрощённая система налогообложения (УСН), единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН), единый налог на вменённый доход, патентная система налогообложения (ПСН); предпринимательская деятельность, финансовые риски, риск снижения финансовой устойчивости организации, риск неплатежеспособности, инфляционный риск, валютный риск;

Базовые знания:

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;

знание основных элементов бизнес-плана, последовательности его составления;

знание видов финансовых ресурсов компании, способов формирования капитала компании, механизма формирования прибыли организации;

знание видов режимов налогообложения бизнеса, обязательств при выборе одного из них;

знание видов рисков, с которыми может столкнуться бизнесмен при

осуществлении предпринимательской деятельности, способов нейтрализации финансовых рисков;

Личностные характеристики и установки:

понимание сложности и ответственности занятия бизнесом;

осознание основных факторов достижения предпринимательского успеха, возможных целей при начале нового бизнеса;

понимание механизма регистрации бизнеса;

понимание преимуществ и недостатков предприятий различных организационно-правовых форм, ответственности предпринимателя вследствие выбора одной из них.

Темы занятий:

20. Создание собственного бизнеса: с чего нужно начать.

21. Пишем бизнес-план.

22. Расходы и доходы в собственном бизнесе.

23. Налогообложение малого и среднего бизнеса.

24. С какими финансовыми рисками может встретиться бизнесмен.

Модуль 6. Финансовые мошенничества: как распознать и не стать жертвой.

Базовые понятия: финансовое мошенничество, финансовая пирамида; фишинг, фарминг, Evil Twin / Honeyrot, нигерийское письмо, хайп (от англ. HYIP)

Базовые знания:

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

знание возможных финансовых мошенничеств, с которыми можно столкнуться в сети Интернет, последствий вовлечения в них и способов сохранения личного бюджета от интернет-мошенников;

Личностные характеристики и установки:

осознание сущности финансовой пирамиды, виртуальных мошенничеств и механизмов их функционирования;

понимание причин вовлечения населения в финансовую пирамиду;

осознание последствий вовлечения индивидуума в финансовую пирамиду, в виртуальное мошенничество;

понимание юридической ответственности за организацию финансовых пирамид, понимание способов защиты от виртуальных ловушек;

Темы занятий:

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

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

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

Модуль 7. Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления.

Базовые понятия: пенсия, пенсионная система, пенсионный фонд, страховой взнос, страховой стаж, страховая пенсия по старости, индивидуальный

пенсионный коэффициент, накопительная пенсия, негосударственный пенсионный фонд, надёжность негосударственного пенсионного фонда, доходность от инвестирования пенсионных накоплений, срок функционирования негосударственного пенсионного фонда, управляющая компания, инвестирование пенсионных накоплений,

Базовые знания:

знание основ функционирования пенсионной системы в России, видов пенсий и условий их получения, способов формирования будущей пенсии, факторов, определяющих размер будущей пенсии гражданина;

знание основ формирования будущей пенсии гражданина посредством управления накопительной пенсией, представление о существующих программах пенсионного обеспечения;

знание основ функционирования негосударственных пенсионных фондов, критериев выбора в пользу одного из них;

Личностные характеристики и установки:

понимание личной ответственности в пенсионном обеспечении;

понимание смысла пенсионной системы и принципов её построения в Российской Федерации;

понимание важности пенсионных накоплений в России;

понимание факторов, влияющих на размер будущей пенсии индивидуума;

понимание механизма формирования страховой пенсии по старости и накопительной пенсии;

понимание способов увеличения будущей собственной пенсии и сопряжённых с ними рисков.

Темы занятий:

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

29. Как распорядиться своими пенсионными накоплениями.

30. Как выбрать негосударственный пенсионный фонд.

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

Заключение.

32. Обобщение результатов изучения курса «Финансовая грамотность».

33. Презентация учебных достижений.

34. Итоговая проверочная работа по курсу.

КАЛЕНДАРНЫЙ УЧЕБНЫЙ ГРАФИК

№ п/п	месяц	число	Время проведения	Форма занятия	Кол-во часов	Тема занятия	Место проведения	Форма контроля
1	сентябрь	6	14.05-14.45	Лекция/ Практикум	1	Управление личными финансами и выбор банка	Кабинет информатики МБОУ Засижевской СП	Тестовые задания
2		13	14.05-14.45	Лекция/ Практикум	1	Как сберечь накопления с помощью депозитов		Тестовые задания
3		20	14.05-14.45	Лекция/ Практикум	1	Проценты по вкладу: большие и маленькие		Тестовые задания
4		27	14.05-14.45	Лекция/ Практикум	1	Банки и золото: как сохранить сбережения в драгоценных металлах		Тестовые задания
5	октябрь	4	14.05-14.45	Лекция/ Практикум	1	Кредит: зачем он нужен и где его получить		Тестовые задания
6		11	14.05-14.45	Лекция/ Практикум	1	Какой кредит выбрать и какие условия кредитования предпочесть		Тестовые задания
7		18	14.05-14.45	Лекция/ Практикум	1	Как управлять деньгами с помощью банковской карты		Тестовые задания
8		25	14.05-14.45	Лекция/ Практикум	1	Финансовые риски и стратегии инвестирования		Тестовые задания
9	ноябрь	8	14.05-14.45	Лекция/ Практикум	1	Что такое ценные бумаги и какими они бывают		Тестовые задания
10		15	14.05-14.45	Лекция/ Практикум	1	Граждане на рынке ценных бумаг		Тестовые задания
11		22	14.05-14.45	Лекция/ Практикум	1	Зачем нужны паевые инвестиционные фонды		Тестовые задания
12		29	14.05-14.45	Лекция/ Практикум	1	Что такое налоги		Тестовые задания
13	декабрь	6	14.05-14.45	Лекция/ Практикум	1	Виды налогов, уплачиваемых физическими лицами в России		Мини-исследование
14		13	14.05-14.45	Лекция/ Практикум	1	Налоговые вычеты, или Как вернуть налоги в семейный бюджет		Тестовые задания
15		20	14.05-14.45	Лекция/ Практикум	1	Страховой рынок России: кратко о главном		Тестовые задания

16		27	14.05-14.45	Лекция/ Практикум	1	Страхование имущества: как защитить нажитое состояние	Тестовые задания
17	январь	10	14.05-14.45	Лекция/ Практикум	1	Здоровье и жизнь – высшие блага: поговорим о личном страховании	Тестовые задания
18		17	14.05-14.45	Лекция/ Практикум	1	Если нанесён ущерб третьим лицам	Тестовые задания
19		24	14.05-14.45	Лекция/ Практикум	1	Доверяй, но проверяй: несколько советов по выбору страховщика	Тестовые задания
20		31	14.05-14.45	Лекция/ Практикум	1	Создание собственного бизнеса: с чего нужно начать	Тестовые задания
21		февраль	7	14.05-14.45	Лекция/ Практикум	1	Пишем бизнес-план
22	14		14.05-14.45	Лекция/ Практикум	1	Расходы и доходы в собственном бизнесе	Тестовые задания
23	21		14.05-14.45	Лекция/ Практикум	1	Налогообложение малого и среднего бизнеса	Тестовые задания
24	28		14.05-14.45	Лекция/ Практикум	1	С какими финансовыми рисками может встретиться бизнесмен	Тестовые задания
25	март	6	14.05-14.45	Лекция/ Практикум	1	Финансовая пирамида, или Как не попасть в сети мошенников	Тестовые задания
26		13	14.05-14.45	Лекция/ Практикум	1	Виртуальные ловушки, или Как не потерять деньги при работе в сети Интернет	Тестовые задания
27		20	14.05-14.45	Занятие-игра	1	Сюжетно-ролевая обучающая игра. Ток-шоу «Все слышат»	Тестовые задания
28	апрель	3	14.05-14.45	Лекция/ Практикум	1	Думай о пенсии смолоду, Или Как формируется пенсия	мини-исследования
29		10	14.05-14.45	Лекция/ Практикум	1	Как распорядиться своими пенсионными накоплениями	Тестовые задания
30		17	14.05-14.45	Лекция/ Практикум	1	Как выбрать негосударственный пенсионный фонд	Тестовые задания
31		24	14.05-14.45	Занятие-игра	1	Обучающая игра «Выбери свой негосударственный пенсионный фонд»	Тестовые задания
32	май	8	14.05-14.45	Практикум	1	Обобщение результатов изучения курса «Финансовая	Тестовые задания

						грамотность».	
33		15	14.05-14.45	Защита проектов	1	Презентация учебных достижений.	Защита проектов
34		22	14.05-14.45	Итоговый контроль	1	Итоговая проверочная работа по курсу.	Тестовые задания

МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

Формы и методы организации учебно-познавательной деятельности.

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

Лекция-беседа или диалог с аудиторией– форма организации учебной деятельности, представляющая собой метод донесения до учащихся новых знаний. Основное отличие от других форм занятий — большая информативность и активная позиция обучающихся.

Педагог передаёт новую систематизированную информацию, раскрывает междисциплинарные связи, фокусирует внимание учащихся на основных проблемах, отражает практический опыт решения поставленных задач в процессе беседы.

Ведущими принципами и одновременно критериями эффективности лекций по финансовой грамотности считаются: оптимальное сочетание обучающих, воспитывающих, развивающих функций; системность, ясность изложения и активизация мышления учеников; аргументированность суждений; учёт особенностей аудитории (профиль класса); сочетание теории и практики, логики изложения с творческой импровизацией учителя; использование технических средств.

Активизировать диалоговые и творчески-поисковые формы проведения образовательной работы позволят лекции-беседы с участием представителей финансового сектора, бизнеса, профессорско-преподавательского состава вузов.

Практикум — форма тематических учебных занятий, связанных с лекционным курсом, используемая для формирования умений и компетенций, проверки уровня усвоения материала учащимися.

Практическое занятие курса финансовой грамотности как форма организации образовательной деятельности носит обучающий характер, направлено на формирование предметных умений и компетенций в области управления личными финансами, является связующим звеном между теоретическим освоением учеником предмета и применением его положений в реальной жизненной ситуации. Предметные умения и компетенции отрабатываются посредством решения практических задач, выполнения заданий, осуществления поисковой деятельности и др.

Игра — форма организации учебной деятельности, имитирующая реальную деятельность, в ходе которой происходит синтез абстрактного восприятия теоретического материала и реального применения полученных знаний. Абстрактное восприятие теоретического материала, заключающееся в основном в нахождении общих закономерностей, связей и отношений, посредством моделирования жизненной ситуации, связанной с принятием финансового решения, находит своё отражение в конкретных действиях. Целью игры является выработка модели поведения в сложившейся ситуации, приобретение опыта.

Занятие – презентация учебных достижений — форма организации учебной деятельности с целью мониторинга приращения знаний и умений обучающихся. Мониторинг может быть проведён в форме решения тематического теста, тематического задания, практических задач, написания эссе, викторины, защиты проектов и других видов интерактива.

Методика оценивания образовательных достижений.

Необходимым элементом образовательной деятельности является контроль. Контроль знаний, умений и компетенций, которые были сформированы у учащегося, требует определённой системы мониторинга с выделением чётких критериев. Задача учителя – заранее ознакомить обучающихся с критериями мониторинга их деятельности, что впоследствии позволит обучающимся чётко осознавать цели и задачи, стоящие перед ними в процессе обучения, и выбирать оптимальные пути достижения поставленных целей и задач. В процессе преподавания курса «Финансовая грамотность» предполагается использование учителем таких видов контроля, как текущий и итоговый.

Целью текущего контроля является оценка активности работы школьника на занятии, уровня осознания обсуждаемого материала, креативности в решении поставленных вопросов. Текущий контроль может проводиться как в рамках практикумов (в форме тестирования, решения практических задач, выполнения заданий), семинаров (в форме обсуждений, презентаций), так и в рамках обучающих деловых игр. По окончании изучения модулей 1–7 обучающимся может быть предложен контрольный тест по пройденному материалу.

Целью итогового контроля является мониторинг выполнения требований к личностным, интеллектуальным и предметным результатам освоения курса. Итоговый контроль проводится в форме решения тематического теста, выполнения тематического задания, решения практических задач, защиты проектов и других интерактивных форм презентации учебных достижений, что позволяет оценить все аспекты подготовки учащегося по вопросам, которые рассматривались в процессе обучения. Результаты итогового контроля позволят учителю корректировать методику преподавания, выявлять темы и вопросы, которым следует уделить более пристальное внимание.

Поскольку в процессе обучения предполагается использование различных видов деятельности, то и система мониторинга должна строиться с учётом различий в этой деятельности.

Рассмотрим критерии оценок различных видов деятельности.

Критерии оценки решения практических задач обучающимися в рамках практикумов:

- усвоение и надлежащее применение алгоритма решения поставленной задачи;
- достижение результата или оценивание существующих альтернатив;
- обоснование выбора одной из альтернатив.

Соблюдение всех критериев соответствует оценке «отлично», незначительные отклонения – оценке «хорошо», в остальных случаях – оценке «удовлетворительно».

Критерии оценки предметных знаний и умений:

• оценка «отлично» выставляется обучающемуся, если он глубоко и прочно усвоил программный материал курса, исчерпывающе, последовательно, чётко и логически стройно его излагает, умеет увязывать теорию с практикой, свободно справляется с заданиями (более 90% заданий);

• оценка «хорошо» выставляется обучающемуся, если он твёрдо знает материал курса, грамотно и по существу излагает его, справляется с заданиями (более 70% заданий);

• оценка «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, если он показывает знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, неправильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении вопросов, справляется с отдельными заданиями (более 50% заданий);

• оценка «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, который не знает значительной части программного материала, не справляется с заданиями (менее 50% заданий).

Критерии оценки участия в учебной игре:

- соблюдение регламента игры;
- достижение планируемого результата;
- умение выбирать необходимую информацию из различных источников;
- умение использовать полученную информацию для принятия решений;
- умение излагать основные положения, аргументировано отстаивать свою точку зрения, воспринимать противоположную, находить слабые места в позиции оппонентов, отвечать на вопросы.

Соблюдение всех критериев соответствует оценке «отлично», незначительные отклонения – оценке «хорошо», в остальных случаях – оценке «удовлетворительно».

Критерии оценки выполнения проекта:

- актуальность проблемы, на решение которой направлен проект;
- постановка цели проекта;
- формирование задач, с помощью которых достигается цель проекта, и качество их реализации;
- оригинальность решения проблемы, интеллектуальная или практическая ценность проекта;
- полнота содержания проекта, логичность изложения материала темы и вариантов её решения в проекте;
- соответствие оформления проекта требованиям.

В случае если проект проходит стадию презентации, необходимо учитывать следующие критерии:

- убедительность и выразительность выступления, раскрытие сущности проекта;
- использование средств наглядности, технических средств при презентации проекта;
- умение отвечать на поставленные по проекту вопросы;
- соответствие полученного результата поставленной цели.

Соблюдение всех критериев соответствует оценке «отлично», незначительные отклонения – оценке «хорошо», в остальных случаях обучающимся должна быть предоставлена возможность доработать проект.

Оценочные материалы и диагностический инструментарий.

1. Тестовые задания:

Банки, их виды и функции

Личные цели и финансовые активы для их реализации

Проценты по вкладу

Финансово-кредитные организации

Кредиты и условия их получения

Банковские карты

Инвестиционные инструменты и риски

Ценные бумаги и их виды

Паевой инвестиционный фонд и общий фонд банковского управления

Налоги, их виды и элементы

Налоговые льготы и налоговые вычеты

Виды страхования в России

Организационно-правовые формы предпринимательства

Расходы и доходы в бизнесе

Системы налогообложения малого и среднего бизнеса

Как распознать финансовую пирамиду

Виртуальные ловушки

Пенсионная система России

2. Мини-исследования

«Какие банковские услуги оказывает банк физическим лицам»

«Операции банков с обезличенными металлическими счётами»

«Банковские карты, стоимость и перечень услуг для клиентов»

«Как открыть брокерский счёт»

«Личный кабинет налогоплательщика»

3. Учебные мини-проекты:

«Кто и как пытается украсть ваши деньги с банковской карты»

«Банковские услуги для семьи»

«Мой бизнес-план»

4. Ролевые игры

Ток-шоу «Все слышат»

«Выбери свой негосударственный пенсионный фонд»

Данные материалы позволяют определить уровень достижения обучающимися планируемых результатов освоения курса «Финансовая грамотность».

Формы отслеживания и фиксации образовательных результатов: журнал посещаемости, мониторинг результатов обучения ребенка по дополнительной общеобразовательной общеразвивающей программе.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность: материалы для учащ. 10–11 кл. общеобр. орг. М.: ВАКО, 2018. - 344 с.- (Учимся разумному финансовому поведению).

2. Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. 10—11 классы общеобразоват. орг. — М.: ВАКО, 2018. — 96 с. — (Учимся разумному финансовому поведению)

3. Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность: метод. реком. для учителя. 10–11 кл. общеобр. орг. М.: ВАКО, 2018. - 232 с.- (Учимся разумному финансовому поведению)

3. Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность: материалы для родителей. 10–11 кл. общеобр. орг. М.: ВАКО, 2018. — 104 с. — (Учимся разумному финансовому поведению)

4. Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность: учебная программа. 10–11 классы общеобразоват. орг. - М.: ВАКО, 2018. - 48 с. - (Учимся разумному финансовому поведению)

5. Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность: контрольные измерительные материалы. 10–11 кл. обще-обр. орг. М.: ВАКО, 2018. 48 с.: (Учимся разумному финансовому поведению)