



Администрация городского округа Дубна Московской области
Управление народного образования
муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждение
**«Средняя общеобразовательная школа № 7
с углубленным изучением отдельных предметов г. Дубны Московской области»
(ШКОЛА № 7)**

ул. Энтузиастов 9, г. Дубна, Московская область, 141980, тел. (849621) 6-67-67*5072, E-mail: dubn_school7@mosreg.ru
ОКПО 34902085 ОГРН 1035002203400 ИНН / КПП 5010009361/ 501001001

СОГЛАСОВАНО

Педагогический совет
Школы №7
От 26.06.2024, протокол
№5.

УТВЕРЖДЕНО

Приказ от «28» 06. 2024 г.
№ 112а

**Дополнительная общеобразовательная программа
технической направленности**

«Основы финансовой грамотности» 2024–2025 учебный год

Среднее общее образование, базовый уровень, 10-11 классы
Возраст обучающихся – 15-18 лет

Дубна, 2024г

Пояснительная записка

Дополнительная общеразвивающая программа «Основы финансовой грамотности» (далее – программа) составлена с учетом нормативно-правовых документов:

- Федеральный закон «Об образовании в Российской Федерации» от 29.12.2012 г. N 273-ФЗ (ред. от 11.12.2020);
- Концепция развития дополнительного образования детей до 2030 года (Распоряжение Правительства РФ от 03.09.2019 № 467);
- Приказ Министерства просвещения РФ от 09.11.2018 № 196 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным общеобразовательным программам»;
- Концепция Национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения РФ; Проект Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в РФ».
- Санитарно-эпидемиологических требований к организациям воспитания и обучения, отдыха и оздоровления детей и молодежи (утверждено постановлением Главного государственного санитарного врача РФ от 28.09.2020 № 28 и действующих с 01.01.2021;
- Методические рекомендации по разработке дополнительных общеразвивающих программ в Московской области от 24.03.2016;
- Нормативные локальные акты учреждения.

Дополнительная общеразвивающая программа имеет **социально-педагогическую направленность** и составлена в соответствии с УМК А. Чумаченко и В. Горяев «Основы финансовой грамотности», М. Просвещение 2017.

Внедрение данной общеразвивающей программы продиктована развитием финансовой системы и появлением широкого спектра новых сложных финансовых продуктов и услуг, которые ставят перед гражданами задачи, к решению которых они не всегда готовы.

Финансовая грамотность - необходимое условие жизни в современном мире, поскольку финансовый рынок предоставляет значительно больше возможностей по управлению собственными средствами, чем 5—10 лет назад, и такие понятия как потребительский кредит, ипотека, банковские депозиты плотно вошли в нашу повседневную жизнь. Однако в настоящий момент времени ни нам, ни нашим детям явно недостаточно тех финансовых знаний, которыми мы располагаем. При этом нужно учитывать, что сегодняшние учащиеся — это завтрашние активные участники финансового рынка. Поэтому, если мы сегодня воспитаем наших детей финансово грамотными, значит, завтра мы получим добросовестных налогоплательщиков, ответственных заемщиков, грамотных вкладчиков.

Актуальность программы. Обучение основам финансовой грамотности является актуальным, так как создает условия для развития личности подростка, мотивации к обучению, для формирования социального и профессионального самоопределения, а также является профилактикой асоциального поведения. Именно овладение основами финансовой грамотности поможет учащимся применить полученные знания в жизни и успешно социализироваться в обществе.

Содержание программы существенно расширяет и дополняет знания обучающихся об управлении семейным бюджетом и личными финансами, функционировании фондового рынка и банковской системы, полученные при изучении базовых курсов обществознания и технологии. Выполнение творческих работ, практических заданий и итогового проекта по программе позволит учащимся приобрести опыт принятия экономических решений в области управления личными финансами, применить полученные знания в реальной жизни.

Обучение по данной программе поможет учащимся не только определить сферу своих интересов и направление своей будущей профессиональной деятельности, но и получить знания, которые пригодятся во взрослой самостоятельной жизни.

Новизна программы. Программа направлена на формирование финансовой грамотности учащихся на основе построения прямой связи между получаемыми знаниями и их практическим применением, пониманием и использованием финансовой информации на настоящий момент и в долгосрочном периоде и ориентирует на формирование

ответственности у подростков за финансовые решения с учетом личной безопасности и благополучия.

Отличительная особенность. Программа базируется на системно-деятельностном подходе к обучению, который обеспечивает активную учебно-познавательную позицию учащихся. У них формируются не только базовые знания в финансовой сфере, но также необходимые умения, компетенции, личные характеристики и установки.

Педагогическая целесообразность. Реализация данной программы способствует формированию личности социально-развитого, критически мыслящего, конкурентоспособного человека будущего, обладающего экономическим образом мышления, способного взять на себя ответственность за свое будущее, за будущее своих близких и своей страны.

Количество учащихся – до 15 человек. Учащийся может быть принят на любой этап освоения программы.

Возраст детей: 14– 18 лет

Срок реализации программы – 2 года. Общий объем реализации программы – 144 час, 72 часа в год. Занятия проводятся 2 раза в неделю по 1 академическому часу с обязательным перерывом.

Уровень – базовый.

Цель: создать условия для формирования у учащихся специальных компетенций в сфере экономики посредством реализации дополнительной общеразвивающей программы «Основы финансовой грамотности».

Задачи:

Образовательные

1. Дать знания по финансовой грамотности.
2. Освоить систему знаний о финансовых институтах современного общества и инструментах управления личными финансами.
3. Научить проводить исследования экономических явлений в финансовой сфере: анализ, синтез, обобщение финансово - экономической информации, прогнозирование развития явления и поведения людей в финансовой сфере, сопровождающееся графической интерпретацией и их критическим рассмотрением.
4. Научить выполнять экономические расчеты, связанные с формированием доходов и планированием расходов личных финансов.
5. Научить принимать ответственные и обоснованные решения в области управления личными финансами, способности реализовать эти решения.

Воспитательные

1. Повышать мотивацию обучающихся к освоению финансовой грамотности и организация их личностного самоопределения относительно задач повышения личного (семейного) благосостояния.
2. Воспитывать формирование основ культуры и индивидуального стиля экономического поведения, ценностей деловой этики.
3. Воспитывать ответственность за собственные экономические решения.
4. Формировать информационную культуру, умение отбирать информацию и работать с ней на различных носителях, понимать роли информации в деятельности человека на финансовом рынке;
5. Воспитывать качества личности, обеспечивающие социальную мобильность, способность принимать самостоятельные решения; чувство ответственности, самодисциплину.

Развивающие

1. Развивать усвоение обобщенных способов проектирования и планирования действий при решении финансовых задач.
2. Развивать умение пользоваться полученной информацией в процессе принятия финансовых решений: осмысливать, анализировать, систематизировать полученные данные.
3. Развивать навыки принятия самостоятельных экономически обоснованных решений.

Для достижения поставленных задач в основе организации занятий лежат, прежде

всего, педагогические технологии, основанные на сотрудничестве и сотворчестве участников образовательного процесса, критическом анализе полученной информации различного типа, деятельностные технологии, проектная, исследовательская деятельность, игровая технология.

На занятиях учащиеся занимаются различными видами познавательной деятельности. Воспринимают знания, тренируются в их применении (репродуктивная деятельность), учатся творчески мыслить и решать практико-ориентированные экономические задачи (продуктивная деятельность).

Так как метод обучения – это обобщающая модель взаимосвязанной деятельности педагога и учащихся и она определяет характер (тип) познавательной деятельности учащихся, то методы обучения реализуются в следующих формах работы:

- дискуссия, проектно-исследовательская деятельность учащихся, деловая игра, практическая работа, юридическая и правовая консультации, познавательная беседа, интерактивная беседа, мини-проект, мини-исследование, круглый стол, творческая работа, викторина, ролевая игра, сюжетно-ролевая игра, выступления учащихся с показом презентаций, игра-путешествие, правовая и дидактическая игра, решение практических и проблемных ситуаций, решение практических и экономических задач, игра с элементами тренинга, работа с документами, аналитическая работа, конкурсы.

В процессе обучения используются методы обучения:

1. Приемы актуализации субъективного опыта учащихся.
2. Методы диалога и полилога (разговора между несколькими участниками).
3. Приемы создания коллективного и индивидуального выбора.
4. Игровые методы.
5. Методы диагностики и самодиагностики.
6. Технологии критического мышления.
7. Информационно-коммуникационные технологии.
8. Технологии коллективного метода обучения.

Программа предполагает постепенное расширение и существенное углубление знаний, развитие умений и навыков обучающихся, более глубокое усвоение материала путем последовательного прохождения по годам обучения с учетом возрастных, индивидуальных и психологических особенностей учащихся.

Освоение нового содержания осуществляется с опорой на межпредметные связи с курсами экономики, истории, обществознания, географии, литературы, искусства.

Планируемые результаты 1-го года обучения

Личностные образовательные результаты (личностные характеристики и установки).

Стремление к повышению благосостояния семьи путем правильного использования услуг финансовых организаций и осознанного неприятия чрезмерных рисков, связанных с получением этих услуг.

Понимание наличия финансовых рисков в современной экономике и необходимости иметь финансовую подушку безопасности на случай чрезвычайных жизненных ситуаций.

Осознание необходимости учета и планирования своих доходов и расходов, осознание важности сбережений.

Осознание необходимости ограничивать свои желания и выбирать товар или услугу в соответствии с реальными финансовыми возможностями.

Принятие на себя ответственности за свои финансовые решения, осознание последствий этих решений.

Метапредметные образовательные результаты (универсальные учебные действия).

Умение самостоятельно определять цели деятельности и составлять планы деятельности, самостоятельно осуществлять деятельность.

Умение самостоятельно оценивать и принимать решения, контролировать и корректировать деятельность, выбирать успешные стратегии в различных ситуациях.

Предметные образовательные результаты (предметные знания и умения).

Обучающиеся должны **знать и понимать**:

- что такое личный доход и каковы пути его повышения;
- что такое личные расходы, и каковы общие принципы управления расходами;
- различия между расходами на товары и услуги первой необходимости и расходами на дополнительные нужды;
- общий доход семьи и его источники, и каковы пути повышения дохода;
- что такое заработная плата и каковы различные виды оплаты труда;
- как вести учет доходов и расходов и в чем его необходимость;
- как аккумулировать сбережения для будущих трат и в чем их необходимость;
- принцип хранения денег на банковском счете, как сбережения могут приносить доход;
- что необходимо иметь финансовую подушку безопасности на случай чрезвычайных и кризисных жизненных ситуаций.

Обучающиеся должны **уметь**:

- различать регулярные и нерегулярные источники дохода;
- различать зарплату до уплаты подоходного налога и зарплату после уплаты подоходного налога;
- давать финансовую оценку расходам на различные потребности и желания;
- оценить свои ежемесячные расходы;
- контролировать спонтанные покупки, не выходить за рамки бюджета;
- выбирать товар или услугу в соответствии с реальными финансовыми возможностями;
- вести запись доходов и расходов;
- различать краткосрочные и долгосрочные потребности и определять приоритетные траты;
- составлять личный (семейный) бюджет;
- откладывать деньги на определенные цели;
- различать депозит (срочный вклад) и текущий счет;
- различать товары и услуги, которые не могут быть приобретены на регулярный доход;
- читать и проверять банковскую выписку.

Планируемые результаты 2-го года обучения

Личностные образовательные результаты (личностные характеристики и установки).

Осознание мотивов и целей (необходимости) получения кредита, осознание ответственности за выплату кредита.

Осознание необходимости использовать страховые продукты в различных сферах жизни.

Осознание того, что деньги должны работать, через инвестирование средств в фондовый рынок.

Критическое отношение к рекламе финансовых продуктов и услуг, установка на активный поиск и анализ информации.

Осознание необходимости сотрудничества со сверстниками, детьми младшего возраста, взрослыми в образовательной, учебно-исследовательской, проектной и других видах деятельности.

Метапредметные образовательные результаты (универсальные учебные действия).

Умение использовать все возможные ресурсы для достижения поставленных целей и реализации планов деятельности.

Умение продуктивно общаться и взаимодействовать в процессе совместной деятельности, учитывать позиции других участников деятельности, эффективно разрешать конфликты.

Умение использовать групповую рефлекссию для осознания совершаемых действий и мыслительных процессов, их результатов и оснований, границ своего знания и незнания, новых познавательных задач и средств их достижения.

Предметные образовательные результаты (предметные знания и умения).

Обучающиеся должны **знать и понимать**:

- что такое кредит и почему кредит дается под проценты;
- основные принципы кредитования и как можно взять кредит;
- различные виды кредитов и различия в процентной ставке;
- выгоды и риски, связанные с разными способами кредитования;
- что такое полная стоимость кредита;
- что такое кредитная история и как она может повлиять на решения банков о выдаче кредита в будущем;
- что такое финансовый риск, основные задачи и принципы страхования;
- различные виды страховых продуктов, как застраховать риски;
- условия страховых выплат в случае наступления страхового случая;
- что такое инвестирование, в чем его отличие от сбережения и кредитования;
- основное правило инвестирования: чем выше доходность, тем выше риск;
- что такое инвестиционные организации, в том числе ПИФы, и как они приносят доход;
- о возможностях финансового мошенничества и что нужно делать, чтобы не стать жертвой мошенников;
- что у потребителя есть как обязанности, так и права, куда обращаться с жалобой на нарушение прав потребителей;
- типы основных финансовых организаций;
- влияние образования на последующую карьеру;
- что такое предпринимательство, каковы преимущества и недостатки предпринимательской деятельности, какими качествами должен обладать предприниматель;
- каковы основные показатели эффективности компании (фирмы), какие факторы влияют на прибыль компании (фирмы), чему равна справедливая стоимость компании (фирмы);
- каковы основные этапы создания собственного бизнеса, каковы основные правила создания нового бизнеса, какие бывают источники денежных средств для создания бизнеса.

Обучающиеся должны уметь:

- выделять плюсы и минусы использования кредита;
- оценивать материальные возможности возврата кредита;
- выделять важную информацию в кредитном договоре;
- различать какая именно страховка требуется в той или иной жизненной ситуации;
- сравнивать различные виды страховых продуктов и делать выбор на основе жизненных целей и обстоятельств, событий жизненного цикла;
- сравнивать доходность различных инвестиционных продуктов;
- оценивать степень риска конкретного инвестиционного продукта;
- оценивать степень финансового риска продуктов и услуг;
- находить информацию о продукте и осознавать назначение этой информации;
- составить жалобу на нарушение прав потребителей.

Формы подведения итогов

Промежуточная аттестация (декабрь, май) проводится в форме зачета и интеллектуального состязания. Итоговая аттестация – в конце обучения по программе, в форме тестовых заданий.

Содержание работы 1-го года обучения

Раздел 1. Введение. Познавательная беседа «Почему так важно изучать финансовую грамотность?» Техника безопасности.

Раздел 2. Личное финансовое планирование

2.1. Просихождение денег. Познавательная беседа «Деньги». Интерактивная беседа «Драгоценные металлы. Монеты. Купюры». Дискуссия «Роль денег в нашей жизни».

2.2. Источник денежных средств, доходов. Аналитическая работа «Что может происходить с деньгами и как это влияет на финансы нашей семьи?»

2.3. Куда уходят деньги? Творческое задание «Разумные расходы – статья доходов». Работа со статистикой «Расходы семьи»/Аналитическая работа «Статьи доходов и расходов». Деловая игра «Рациональный бюджет школьника». Викторина

«Предметы первой необходимости». Викторина «Товары длительного пользования». Познавательная беседа «Каждый платит налоги». Решение практических задач «Услуги. Коммунальные услуги».

2.4. Построение семейного бюджета. Ролевая игра «Семейный бюджет». Практическая работа «Долги. Сбережения. Вклады». Практическая работа «Какие бывают источники доходов?» Круглый стол «От чего зависят личные и семейные доходы?» Дискуссия «Как контролировать семейные расходы и зачем это делать?»

2.5. Способы повышения семейного бюджета. Круглый стол «Что такое семейный бюджет и как его построить?» Практическая работа «Как оптимизировать семейный бюджет?» Решение проблемной ситуации «Потребление или инвестиции?» Аналитическая работа «Активы в трех измерениях. Враг личного капитала». Творческая работа «Модель трех капиталов». Мини-проект «Ресурсосбережение - основа финансового благополучия».

Финансовое планирование как способ повышения благосостояния. Познавательная беседа «Для чего нужно осуществлять финансовое планирование?» Деловая игра «Как осуществлять финансовое планирование на разных жизненных этапах?» Осуществление проектной работы (что можно сделать ещё, чтобы научиться большему).

Раздел 3. Семья и государство: как они взаимодействуют

3.1. Налоги, виды налогов. Дискуссия «Что такое налоги и зачем их платить?» Работа с документами «Какие налоги мы платим?» Мини-исследование «Налоги». Аналитическая работа «Виды налогов».

3.2. Социальные пособия, социальные выплаты. Познавательная беседа «Социальные пособия». Решение экономических задач «Социальные выплаты».

3.3. Проект «Государство – это мы».

Раздел 4. Финансовый бизнес: чем он может помочь семье?

Решение проблемной ситуации «Как спасти деньги от инфляции».

Творческое задание «Банковские услуги».

Практическая работа «Вклады (депозиты)».

Деловая игра «Кредит. Залог». Составление бизнес-плана «Собственный бизнес».

Ролевая игра «Возможности работы по найму и собственного бизнеса». Сюжетно-ролевая игра «Примеры бизнеса, которым занимаются подростки».

Разработка бизнес-плана.

Решение логических задач «Валюта в современном мире». Познавательная беседа «Валюта разных стран».

Мини-проект «Благотворительность».

Проект «Личный финансовый план».

Формы организации бизнеса. Познавательная беседа «Единоличное владение». Деловая игра «Товарищество (ТО и ТОО)». Ролевая игра «Акционерное общество». Мини-проект «Организация фирмы».

Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций. Мини-исследование «Для чего нужны финансовые организации?» Практическая работа «Как увеличить семейные расходы с использованием финансовых организаций?»

Раздел 5. Основная проблема экономики.

5.1. Познавательная беседа «Понятие и параметры выбора». Решение экономических задач «Альтернативная стоимость». Практическая работа «Сетка принятия решения».

5.2. Без чего не может обойтись рынок

Познавательная беседа «Частная собственность». Сюжетно-ролевая игра «Конкуренция».

5.3. Законы спроса и предложения.

Аналитическая работа «Закон спроса». Решение экономических задач «Кривая спроса». Практическая работа «Закон предложения». Решение экономических задач «Кривая предложения».

5.4. Рыночное равновесие.

Познавательная беседа «Рыночное равновесие». Решение экономических задач

«Дефицит и избыток на рынке».

Раздел 6. Риски потери денег и имущества и как человек может от этого защититься. Решение практических задач «Особые жизненные ситуации и как с ними справиться». Дискуссия «Экономические последствия непредвиденных событий: болезней, аварий, природных катаклизмов». Решение логических задач «Страхование». Познавательная беседа «Страховая компания. Страховой полис». Творческая работа «Страхование имущества, здоровья, жизни». Практическая работа «Принципы работы страховой компании».

Раздел 7. Жилье в собственность: миф или реальность. Круглый стол «Жилье в собственность: миф или реальность?» Правовая консультация «Жилищные накопительные кооперативы: как с их помощью решить квартирный вопрос». Практическая работа «Социальный найм жилья». Ипотека.

Раздел 8. Промежуточная аттестация

Содержание работы 2-го года обучения

Раздел 1. Введение. Техника безопасности.

Тема 2. Банки и их роль в жизни семьи.

2.1. «Что такое банк и чем он может быть вам полезен?»- мини-проект. Круглый стол «Польза и риски банковских карт?» Сюжетно-ролевая игра «Знакомство с профессиями банковской сферы». Дискуссия «Значение работы банков для потребителей».

2.3. Расчетно-кассовые операции. Решение практических задач «Обмен валют». Познавательная беседа «Банковская ячейка и банковский перевод». Круглый стол «Банковские карты: риски и управление ими».

Интерактивная беседа «Банковские услуги: кредит, депозит». Практическая работа «Заем, виды займов».

Раздел 3. Финансы и кредит.

3.1. Познавательная беседа «Основные понятия кредитования». Практическая беседа «Виды кредитов». Познавательная беседа «Что такое кредитная история заемщика?» Решение экономических задач «Арифметика кредитов». Аналитическая работа «Плюсы моментальных кредитов». Аналитическая работа «Минусы моментальных кредитов». Круглый стол «Финансовые пирамиды». Познавательная беседа «Ипотека». Решение экономических задач «Арифметика ипотеки».

3.2. Валюта в современном мире.

Познавательная беседа «Что такое валютный рынок и как он устроен?» Решение экономических задач «Можно ли выиграть, размещая сбережения в валюте?» Осуществление проектной работы.

Раздел 4. Риски в мире денег. «Какие бывают финансовые риски?» Познавательная беседа «Что такое финансовые пирамиды?»

Особые жизненные ситуации и как с ними справиться. Правовая консультация «ОЖС: рождение ребёнка, потеря кормильца». Правовая консультация «ОЖС: болезнь, потеря работы, природные и техногенные катастрофы». Познавательная беседа «Чем поможет страхование?»

Раздел 5. Страхование. Творческая работа «Участники страхового рынка». Аналитическая работа «Личное страхование». Правовая консультация «Страховые

накопительные программы». Правовая консультация «Мошенники на рынке страховых услуг».

Раздел 6. Потребительская культура. Познавательная беседа «Что такое потребительская культура». Выступления учащихся «Потребление: структура и нормы».

6.1. Потребитель и закон. Закон «О защите прав потребителя». Познавательная беседа «Кто такой потребитель?» Практическая работа «Разнообразие человеческих потребностей и их классификация». Интерактивная беседа «Психология потребителя». Потребность в защите: Работа с документами «Права потребителя». Правовая консультация «Как и где потребитель может защитить свои права».

6.2. Потребитель – король на рынке. Познавательная беседа «Что такое рынок?» Ролевая игра «Виды и способы торговли». Решение экономических задач «Дешевле только даром».

6.3. Информация для потребителя. Мини-исследование «Источники информации». Мини-проект «Реклама и ее виды». Практическая работа «Знакомство со штрих – кодами». Практическая работа «Читаем этикетки, упаковки, вкладыши». Выступления учащихся «Индекс Е: что он означает». Практическая работа «Классифицируем продукты, содержащие индекс Е».

6.4. Искусство покупать. Практическая работа «Качество товаров». Круглый стол «Как покупать продукты питания?» Решение практических задач «Как выбирать одежду и обувь?» Познавательная беседа «Бытовая техника: всерьез и надолго». Круглый стол «Всегда ли товар можно обменять». Конкурс на самое экономное использование ресурсов.

6.5. Потребительская культура в сфере услуг. Решение экономических задач «Правила пользования коммунальными услугами». Выступления учащихся «Это должен знать каждый, отправляясь в дорогу».

6.6. Кто защищает права потребителей. Познавательная беседа «Государственные органы защиты прав потребителей». Круглый стол «Общественные организации по защите прав потребителей». Правовая консультация «В каких случаях потребитель имеет право на судебную защиту?» Дискуссия «Что такое моральный вред и как он возмещается?» Правовая консультация «Кто защищает потребителя?»

6.7. Потребитель финансовых услуг. Деловая игра «Работа банка». Деловая игра «Я хочу взять кредит».

Раздел 7. Инвестиции. Правовая консультация «Основные правила инвестирования: как покупать ценные бумаги». Правовая консультация «Основные правила инвестирования: как продавать ценные бумаги». Решение экономических задач «Инвестиции в драгоценные металлы». Познавательная беседа «Что такое ПИФы?» Выступления учащихся «Депозиты и их виды». Ролевая игра «Управляющие».

Раздел 8. Пенсии. «Что такое пенсия и как сделать ее достойной?» Познавательная беседа «Государственное пенсионное страхование». Познавательная беседа «Профессиональные участники пенсионной системы». Практическая работа «Негосударственные пенсионные фонды: как с ними работать?»

Раздел 9. Собственный бизнес.

Выступления учащихся «Что такое бизнес?» Мини-проект «Как создать свое дело?»

Знакомство с бизнес-планом. Мини-проект «Знакомство с бизнес-планом». Решение практических задач «Организация фирмы». Решение экономических задач «Составление бизнес-плана». Творческое задание «Реклама». Ролевая игра «Работа фирмы». Решение экономических задач «Распродажа продукции. Подсчет прибыли».