Муниципальное автономное общеобразовательное учреждение города Новосибирска **«Лицей № 9»**

УТВЕРЖДАЮ

Директор МАОУ «Лицей № 9»

_____Т.О. Шишлянникова

Приказ от «____» _____2023

№_____

Дополнительная общеобразовательная общеразвивающая программа

«Финансовая грамотность и финансовая культура»

Автор-составитель:

Белякин Николай Викторович,
педагог дополнительного образования

Новосибирск
2023

Рабочая программа

Наименование учебного предмета, курса: «Финансовая грамотность и финансовая культура»

Класс(ы): 11

Срок реализации программы, учебные годы, количество часов по учебному плану:

Учебные годы	Количество часов в год/ в неделю				
	10 классы				
2021-2022 уч.г.	16/2				
2022-2023 уч.г.	16/2				
2022-2023 уч.г.	16/2				

Программа составлена на основе:

Федерального государственного образовательного стандарта среднего общего образования (утв. приказом Министерства образования и науки РФ от 17 мая 2012 г. N 413)), Основной образовательной программы МАОУ «Лицей № 9» (НОО/ ООО/ СОО/ АООП)

(Стандарт. Название, автор, год издания примерной программы, кем рекомендовано)

Учебник (и) В.В. Чумаченко, А.П. Горяев «Основы финансовой грамотности» (УМК), М. «Просвещение», 2016. Авторская программа «Финансовая грамотность» авторы: Ю. Брехова, А. Алмосов, Д. Завьялов, А.– Москва, «ВИТА Пресс», 2014 г.

(Название, автор, год издания, кем рекомендован)

Рабочую программу составил

Белякин Н.В. /

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Рабочая программа предмета «Основы финансовой грамотности и финансовой культуры» в режиме дистанционных уроков составлена на основе учебно-методического комплекта (УМК), включающего учебник и рабочую тетрадь за авторством В.В. Чумаченко, А.П. Горяева «Основы финансовой грамотности, программы «Финансовая грамотность» авторов Ю. В. Бреховой, А. П. Алмосова, Д. Ю. Завьялова, а также материалами проекта Министерства финансов Российской Федерации «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» (моифинансы.рф), материалами Центрального Банка Российской Федерации (fincult.info), материалами Ассоциации развития финансовой грамотности (fincubator.ru), практическими наработками учителя, а также в соответствии со следующими документами:

1. Федеральным законом от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации».
2. Приказом Минобрнауки России от 17 мая 2012 г. № 413 «Об утверждении Федерального государственного образовательного стандарта среднего общего образования».
3. Примерная основная образовательная программа среднего общего образования www.fgosreestr.ru.
4. Стратегией повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 - 2023 годы (утв. распоряжением Правительства Российской Федерации от 25 сентября 2017 г. № 2039-р).
5. Планом мероприятий («дорожной картой») по реализации Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 - 2023 годы (утв. Банком России, Минфином России 03.12.2018).
6. Положением о рабочей программе учебных предметов, курсов, дисциплин (модулей) МАОУ «Лицей № 9».

При изучении курса применяются практико-ориентированные образовательные технологии, которые позволяют приобрести специальные компетенции в процессе решения практических учебных задач. В частности, применяются игровая и проектная технологии, а также метод проблемного обучения. Каждый урок сопровождается вспомогательными материалами – презентациями и различными электронными сервисами.

Актуальность

От навыков управления деньгами, использования финансовых инструментов, ответственного поведения на рынке финансовых услуг, экономии и других во многом зависит благополучие и достижение результатов в жизни. В наше время финансовая грамотность является важнейшей компетенцией и soft-skills навыком, находящейся на одном уровне с умением считать, читать и писать. Финансовые знания помогают семьям правильно планировать и применять личный бюджет, принимать ответственные и обоснованные решения финансовые решения на коротких и длительных периодах, правильно рассчитывать кредитную задолженность и планировать достижение жизненных целей, разбираться в

широком разнообразии продуктов и услуг, прогнозировать, распознавать с минимизировать финансовые угрозы.

Цель программы.

Формирование у учащихся 11 классов комплекса актуальных знаний, умений и навыков для повышения своего благосостояния сейчас или в будущем.

Задачи

1. Повышение мотивации к освоению финансовой грамотности и формирование положительного отношения по управлению финансами и обязательствами.
2. Приобретение широкого спектра знаний по финансовой грамотности, развитие умений и навыков по использованию полученной информацией в процессе принятия финансовых решений.
3. Применение учащимися полученного инструментария на краткосрочном и долгосрочном периодах.
4. Формирование рационального отношения к личностному, финансовому росту, труду, предпринимательству и финансовой культуре.

РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ КУРСА ВНЕУРОЧНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Структура и содержание предмета «Основы финансовой грамотности и финансовой культуры» предполагают, что учащиеся должны овладеть необходимыми навыками по финансовой грамотности, в том числе планирования и оценки собственных экономических действий в сфере управления личными финансам, защиты своих прав, налоговой ответственности и финансовой культуры.

Планируемые результаты обучения

Знания о финансовых продуктах, концепциях, моделях и способах, а также способность находить, понимать, оценивать значимую информацию, необходимую для принятия решений. Знать о видах налогов, страховых продуктах, ценных бумагах, пенсионном страховании, экономии, финансовом мошенничестве.

Умения и навыки, способствующие осознанию финансовых рисков, и осуществлению эффективных действий для улучшения собственного финансового благосостояния сейчас или в будущем. Умение различать экономические явления и процессы общественной жизни, выполнять практические задания по анализу состояния личных финансов, грамотно обращаться с деньгами и финансовыми продуктами в повседневной жизни.

Установки - содержащие основные характеристики потребителя, связанные с общим отношением к личным финансам, возможностью делать ответственный выбор и принимать финансовые решения.

Метапредметные результаты – развитие аналитических способностей, навыков принятия решений на основе сравнительного анализа финансовых продуктов и услуг, планирования и прогнозирования доходов и расходов личного бюджета, анализа и понимания рисков в инвестиционной деятельности. Умение соотносить свои действия с планируемыми результатами, осуществлять контроль своей деятельности в процессе достижения результата. Умение определять понятия, создавать обобщения, устанавливать аналогии, классифицировать, самостоятельно выбирать основания и критерии для классификации. Координировать и выполнять работу в условиях реального, виртуального и комбинированного взаимодействия.

Личностные результаты изучения курса – это воспитание мотивации к постоянному повышению финансовой грамотности как к основе благополучия, мотивации к трудовой деятельности, стремление к планированию, учету и контролю личных денежных потоков, ответственности за свое финансовой положение и понимание влияния собственных успехов на развитие государства. Сознательное отношение к непрерывному образованию как важному условию успешной профессиональной и общественной деятельности. Умение оценивать и аргументировать собственную точку зрения по финансовым вопросам, стремление строить свое будущее на основе целеполагания и планирования.

Таким образом, в результате обучения по данному предмету выпускник освоит следящие компетенции:

Раздел курса	Компоненты	Компетенции
Финансовая грамотность и управление финансами	Знание и понимание	• Понимать, что такое личный доход и знать пути его повышения. • Понимать, что такое личные расходы, знать общие принципы управления расходами. • Понимать различия между расходами на товары и услуги первой необходимости и расходами на дополнительные нужды. • Осознавать необходимость ограничивать свои желания и выбирать товар или услугу в соответствии с реальными финансовыми возможностями. • Знать о способах экономии
	Умения и поведение	• Уметь различать регулярные и нерегулярные источники дохода. • Уметь давать финансовую оценку расходам на различные потребности и желания. • Уметь оценить свои ежемесячные расходы. • Понимать необходимость вести учет доходов и расходов • Понимать, что решения о покупках могут быть приняты под влиянием рекламы и давлением окружения.
	Личные характеристики установки	• Осознавать важность образования, которое обеспечит доходы. • Осознавать разницу между базовыми потребностями и желаниями. • Знать обязательные ежемесячные траты и актуальные потребности на данный момент. • Уметь вести запись доходов и расходов. • Уметь различать краткосрочные и долгосрочные потребности и определять приоритетные траты.
Финансовые инструменты базовые и инвестиционные	Знание и понимание	• Понимать, что инвестиционные риски выше, чем риски по банковским вкладам. • Понимать, что инвестиционные компании не могут гарантировать какую-либо доходность на инвестиции. • Знать отличительные особенности различных ценных бумаг.
	Умения и поведение	• Уметь оценивать степень риска конкретного инвестиционного продукта. • Понимать, что такое кредит и почему кредит дается под проценты. • Понимать основные принципы кредитования. • Понимать различия между дебетовой и кредитной картой. • Уметь оценивать материальные возможности возврата кредита. • Уметь выделять важную информацию в кредитном договоре. • Уметь пользоваться брокерским демо-приложением. • Уметь оценить инвестиционные риски. • Уметь произвести первоначальный технический и фундаментальный анализ ценных бумаг.
	Личные характеристики установки	• Осознавать инвестиции как механизм долгосрочных сбережений. • Осознавать мотивы и цели (необходимость) получения кредита. • Осознавать риски превышения кредитной нагрузки.
Защита от рисков в	Знание и понимание	• Знать, что такое финансовые риски, какими они бывают, и что все финансовые инструменты связаны с рисками.

современном мире		• Знать о возможностях финансового мошенничества и что нужно делать, чтобы не стать жертвой мошенников. • Знать права и обязанности потребителей продуктов и услуг, в т.ч. финансовых. • Знать, куда обращаться с жалобой на нарушение прав потребителей
	Умения и поведение	• Уметь оценивать степень финансового риска продуктов и услуг. • Обладать навыками технологической безопасности, в т.ч. пользования пластиковой картой, банкоматом, платежами через интернет и т.д. • Уметь находить информацию о продукте и осознавать назначение этой информации.
	Личные характеристики установки	• Осознание последствий рискованного поведения и потери денежных средств. • Проявлять активность в отстаивании своих прав потребителя.
Основы бизнеса	Знание и понимание	• Принципов расчетов, бизнес-планирования и оформления идей. • Основ маркетинга, конкуренции и переговоров. • Законодательства и ответственности.
	Умения и поведение	• Уметь оценивать перспективы открытия собственного дела. • Уметь использовать необходимый инструментарий предпринимателя.
	Личные характеристики установки	• Осознавать риски и особенности предпринимательской деятельности • Осознавать важность социальной ответственности и социальных проектов.

СОДЕРЖАНИЕ КУРСА ВНЕУРОЧНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ С УКАЗАНИЕМ ФОРМ ОРГАНИЗАЦИИ И ВИДОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Финансовая грамотность и управление финансами

Знакомство с курсом. Значимость и важность повышение финансовой грамотности. Как выстроить систему личного финансового планирования. Что такое личный доход и пути его повышения. Личные расходы, принципы управления расходами. Различия между расходами на товары и услуги первой необходимости и расходами на дополнительные нужды. Регулярные и нерегулярные источники дохода. Ведение учета доходов и расходов. Краткосрочные и долгосрочные потребности и определение приоритетных трат. Эффективное формирование сбережения и экономия. Психологические установки, влияющие на эффективность управления деньгами.

Формы организации учебных занятий: онлайн-урок, дискуссия, метод проблемного обучения, сторитейлинг, игровые методы, визуализация материала, тестирование.

Защита от рисков в современном мире

Финансовые риски и их виды. Защита от финансового и цифрового мошенничества. Технологическая безопасность, в т.ч. пользования пластиковой картой, банкоматом, платежами через интернет и т.д. Признаки финансовых

пирамид. Законодательство о защите прав потребителей. Как вернуть товар, если он не подошел или вышел из строя. Последствия рискованного поведения.

Формы организации учебных занятий: онлайн-урок, дискуссия, метод проблемного обучения, сторитейлинг, игровые методы, визуализация материала.

Финансовые инструменты для заработка

Устройство финансового рынка. Принципы работы на финансовом рынке. Брокерские счета. Классические и новые финансовые инструменты: акции, облигации, ПИФы, ETF, деривативы, ОМС, валюта и криптовалюта. Демо-счета. Риск-профиль инвестора. Принципы технического и фундаментального анализа рынка. Теория портфельных инвестиций.

Формы организации онлайн-урок, дискуссия, метод проблемного обучения, сторитейлинг, игровые методы, визуализация материала, демо-инвестирование.

Основы бизнеса

Что такое предпринимательство и почему оно актуально сегодня. Стартапы. Введение в бизнес-планирование. Социальное предпринимательство. Конкуренция, УТП, маркетинг и переговоры.

Формы организации учебных занятий: онлайн-урок, дискуссия, метод проблемного обучения, сторитейлинг, игровые методы, проектирование, визуализация материала.

ТЕМАТИЧЕСКОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

№ урока	Тема	Количество часов	Дополнительно
1.	Вводный урок	2	
2.	Финансовая грамотность в экономике как научиться преодолевать кризисы	2	
3.	Игра «Финансовый магнат»	2	
4.	Контроль за личными финансами. Семейный бюджет		
5.	Интерактивный урок. Финансы и современность	2	
6.	Благополучие. Возможно ли оно	2	
7.	Как защититься от финансового мошенничества	2	
8.	Интерактивный урок	2	
9.	Инвестиции. Рынок и его перспективы	2	
10.	Как купить авто и не быть обманутым	2	
11.	Недвижимость как инвестиция	2	
12.	Нужные компетенции	2	
13.	Как экономить сейчас?	2	
14.	Основы бизнеса	2	
15.	Основы бизнеса	2	
16.	Итоговый урок	2	

МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Информационные технологии.

- Операционная система Microsoft Windows 10 Professional.
- Пакет офисного программного обеспечения Microsoft Office 2019 Professional Plus Russian.
- Браузер «Яндекс Браузер» или аналогичный.
- Справочно-правовая система «Гарант».
- Программное обеспечение для использования инвестиционных демо-счетов, расчета страховых продуктов.
- Онлайн-калькуляторы.
- Программное обеспечение для учета личных финансов.
- Доступ в ИКС «Интернет»
- Приложение для доступа к онлайн-урокам (при необходимости).

Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса.

Технические средства:

- Современный персональный компьютер, обеспечивающий качество и быстродействие – процессор AMD Ryzen 5 2600 (6 ядер, 12 потоков), Оперативная память Ballistix ddr4 16gb, Видеокарта ASUS Dual GeForce RTX 2080, Накопитель высокоростной SSD M.2.
- Микрофон петличный универсальный, Boya BY-M1.
- Веб-камера Logitech HD Webcam C615 (разрешение 1920x1080).
- Свет кольцевой.
- Монитор Samsung Odyssey G3.
- Оборудование для доступа в ИКС «Интернет».

Оборудование учебного (онлайн) кабинета:

- Веб-платформа или вебинарная комната.

ПЕРЕЧЕНЬ ИСТОЧНИКОВ

1. В.В. Чумаченко, А.П. Горяев «Основы финансовой грамотности» (УМК), М. «Просвещение», 2016.

2. Киреев А.П. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 10–11 классы общеобразоват. орг., социально-экономический профиль. – М.: ВАКО, 2020. – 384 с. – (Учимся разумному финансовому поведению).

3.Методические рекомендации к сборнику математических задач «Основы финансовой грамотности». В 3 т. Т. 3 для 10–11 классов / Составители: Н.В. Новожилова, Н.П. Моторо, М.М. Шалашова – Москва, 2019. – 120 с.

4. Финансовая грамотность. Цифровой мир: учебное пособие для общеобразовательных организаций / С. В. Толкачёва. - Москва : Просвещение, 2019.

5. Паранич А.В. «Путеводитель по финансовому рынку», М. И-трейд, 2010

6.Брехова Ю., Алмосов А., Завьялов Д. Финансовая грамотность: материалы для учащихся 10–11 кл. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. – 400 с.

7.Брехова Ю., Алмосов А., Завьялов Д. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. – 80 с.

8.Брехова Ю., Алмосов А., Завьялов Д. Финансовая грамотность: учебная программа. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. – 16 с.

9. Азрилиян А.Н. Большой экономический словарь. – М.: Институт Новой экономики, 2012.

10. Абаев А. Л. Исследование поведения потребителей финансовых услуг: ответственное отношение к получению кредита / А. Л. Абаев, Л. А. Корчагова // Практический маркетинг. - 2017. - № 9. - С. 19-24.

11. Берзон Н.И. «Основы финансовой экономики», М. Вита-пресс, 2011.

12.Кашин В. А. Стратегическое управление финансами: как добиться личного финансового благополучия [Электронный ресурс] : моногр. / В. А. Кашин, В. В. Панков, В. И. Перов. - Москва: Магистр: ИНФРА-М, 2016. - 176 с.

13. Глотова И.И. Финансы, денежное обращение и кредит. Ростов н/Д.: Феникс, 2015.-377 с.— ЭБС «IPRbooks».

14.Покудов А. В. Личные финансы - 2: секреты управления и индивидуальный финансовый план / А. В. Покудов. - Москва: Эксмо, 2007. - 170 с.

15. Архипов А.П. Страхование. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2011.

16.Сахаровская Ю. Куда уходят деньги? Как грамотно управлять семейным бюджетом. – М.: Альпина Бизнес Букс, 2006

17.Стасевич О. Потребление VS сбережение / О. Стасевич // Банковское обозрение. - 2017. - № 8. - С. 116-117.

18. Берзон Н.И. Фондовый рынок: Учеб. пособие для высш. учебн. зав. экон. профиля / Гос. унив. – Высшая школа экономики. Высшая школа менеджмента. – М.: Вита-пресс, 2009.

19. Голди Д., Морей Г. Инвестиционный ответ: как защитить своё будущее. – М.: Альпина Паблишер, 2011.

20. Думная Н.Н. и др. Зачем нужны страховые компании и страховые услуги. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2010.

21. Ёлгина Елена. Налоги за два часа. М.: Альпина Паблишер, 2013.

22. Думная Н.Н., Медведева М.Б., Рябова О.А., Выбирая свой банк: учебное пособие. – М.: Интеллект-Центр, 2010.

23. Пособие Пенсионного фонда РФ «Для учебы и жизни – все о будущей пенсии» Издание №1 –М. 2011.

24. Владимир Савенок «Создай свой личный капитал. Простые шаги к достатку».

25 Владимир Савенок «Время инвестировать! Руководство по эффективному управлению капиталом».

26.Роберт Кийосаки, Шэрон Лектер «Квадрант денежного потока».

27. Джордж Клейсон «Самый богатый человек в Вавилоне».

28. Бодо Шефер «Путь к финансовой свободе».

Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет»

1. Сайт «Моифинансы» - www.моифинансы.рф

2.Портал АНО «Новосибирский Дом финансового просвещения» - www.ndfp.ru

3.Сайт «Финансовая культура» - www.fincult.info

4. Сайт «ХочуМогуЗнаю» – www.хочумогузнаю.рф

5. Электронная библиотечная система ЭБС IPRbooks [Электронный ресурс]. – Сетевой режим доступа: www.iprbookshop.ru.

6. Годовые отчеты и квартальные обзоры по мировым финансовым рынкам банка международных расчетов (BIS Annual Report, BIS Quarterly Review, International banking and financial market developments).

7. Сайт «РБК инвестиции» – www quote.rbc.ru.

8. Данные мировой федерации бирж – годовые отчеты (Annual report), ежемесячные бюллетени (Focus).

9. База данных валютных курсов ЦБ РФ – www.cbr.ru

10. Портал Московской Биржи –www.moex.com

11.Сайт Банка России – www.cbr.ru

12.Сайт «Агентство страховых новостей» – www.asn-news.ru

13.Тиньков журнал – www. journal.tinkoff.ru

14. Демо-счет инвестора на портале Investing.com.

15. Пенсионный калькулятор на сайте Пенсионного фонда РФ (https://school.pfr.gov.ru/calculator.html?ysclid=l56pkd0tx062691011)

16. Игровые материалы, разработанные Центральным Банком Российской Федерации (doligra.ru).

17. Игры Образовательных проектов ПАКК, разработанные в рамках проекта Проект Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» (edu.pacc.ru).

18. Обучающий тренажер «Время деньги: Time Flow» (www.timeflow.ru).

19. Электронный учебник по финансовой грамотности - www.школа.вашифинансы.рф.