

Муниципальное автономное общеобразовательное учреждение города
Новосибирска «Лицей № 9»

УТВЕРЖДАЮ

Директор МАОУ «Лицей № 9»

_____ Т.О. Шишлянникова

Приказ от « ____ » _____ 2024

№ _____

Дополнительная общеобразовательная общеразвивающая программа

«Финансовая грамотность и финансовая культура»

Автор-составитель:

Белякин Николай Викторович,
педагог дополнительного образования

Новосибирск
2024

Рабочая программа

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

Класс(ы): 4

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

Учебные годы	Количество часов в год/ в неделю			
	4 классы			
2024-2025 уч.г.	36/1			

Программа составлена на основе:

Федерального государственного образовательного стандарта начального общего образования (утв. приказом Министерства образования и науки РФ от 31 мая 2021 г. № 286), Основной образовательной программы МАОУ «Лицей № 9» (НОО/ООО/ СОО/ АООП)

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

Учебник (и) Гловели Г.Д., Гоппе Е.Е. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 4 класс общеобразоват. орг. –М.: ВАКО, 2018 – 112 с. – (Учимся разумному финансовому поведению).

(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 издания «Финансовая грамотность: материалы для учащихся» для 4 классов авторов Гловели Г.Д., Гоппе Е.Е., 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 31 мая 2021 г. № 286 «Об утверждении Федерального государственного образовательного стандарта начального общего образования».

3. Примерной основной образовательной программой начального общего образования www.fgosreestr.ru.

4. Стратегия повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры населения до 2030 года (утв. распоряжением Правительства Российской Федерации от 24 октября 2023 г. № 2958-р).

5. 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 и минимизировать финансовые угрозы.

Цель программы.

Формирование у учащихся 4 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 финансами, 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, 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 финансовое 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 следующие компетенции:

Раздел курса	Компоненты	Компетенции
Финансовая грамотность и управление финансами	Знание и понимание	<ul style="list-style-type: none"> • 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	<ul style="list-style-type: none"> • 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	<ul style="list-style-type: none"> • 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	<ul style="list-style-type: none"> • 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	<ul style="list-style-type: none"> • 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.
	Личные характеристики установки	<ul style="list-style-type: none"> • Осознавать инвестиции как механизм долгосрочных сбережений. • Осознавать мотивы и цели (необходимость) получения кредита. • Осознавать риски превышения кредитной нагрузки.

Защита от рисков в современном мире	Знание и понимание	<ul style="list-style-type: none"> • Знать, что такое финансовые риски, какими они бывают, и что все финансовые инструменты связаны с рисками. • 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	<ul style="list-style-type: none"> • 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	<ul style="list-style-type: none"> • Осознание последствий рискованного поведения и потери денежных средств. • Проявлять активность в отстаивании своих прав потребителя.
Основы бизнеса	Знание и понимание	<ul style="list-style-type: none"> • Основных принципов ведения бизнеса
	Умения и поведение	<ul style="list-style-type: none"> • Уметь оценивать перспективы открытия собственного дела.
	Личные характеристики установки	<ul style="list-style-type: none"> • Осознавать риски и особенности предпринимательской деятельности.
Налоги и коммунальные платежи	Знание и понимание	<ul style="list-style-type: none"> • Знать о налогах и налоговой системе. • Знать виды коммунальных платежей
	Умения и поведение	<ul style="list-style-type: none"> • Уметь находить информации о налогах в законодательстве и на официальных сайтах. • Уметь использовать специальные калькуляторы для расчета налоговых платежей
	Личные характеристики установки	<ul style="list-style-type: none"> • Осознавать необходимость уплаты налогов и коммунальных платежей.

СОДЕРЖАНИЕ КУРСА ВНЕУРОЧНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ С УКАЗАНИЕМ ФОРМ ОРГАНИЗАЦИИ И ВИДОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Финансовая грамотность и управление финансами (10 часов)

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.

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

Финансовые инструменты базового уровня (4 часа)

Банковские вклады и депозиты. Принципы кредитования. Различия между дебетовой и кредитной картой. Материальные возможности возврата кредита. Кредитные договоры. Ипотека. Предельная долговая нагрузка.

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

Защита от финансовых рисков в современном мире (4 часа)

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, сторителлинг, игровые методы, визуализация материала.

Финансовые инструменты для заработка (12 часов)

Устройство финансового рынка. Принципы работы на финансовом рынке. Брокерские счета. Классические и новые финансовые инструменты: акции, облигации, ПИФы, ЕТФ, 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, сторителлинг, игровые методы, визуализация материала, демо-инвестирование.

Налоги и коммунальные платежи (3 часа)

Ответственность налогоплательщиков. Налоги физических лиц. Налоговые вычеты. Обязанность по уплате коммунальных платежей и их виды.

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

Основы бизнеса (3 часа)

Что такое предпринимательство и почему оно актуально сегодня. Введение в бизнес-планирование.

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

ТЕМАТИЧЕСКОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

№ урока	Тема	Количество часов	Дополнительно
ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ И УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСАМИ (10 часов)			
1.	Деньги и их появление. Входное тестирование.	1	
2.	Все, что нужно знать про деньги.	1	
3.	Откуда берутся деньги. Правила богатства и достижения целей.	1	
4.	Семейный бюджет - основа финансового планирования.	1	
5.	Экономия – золотой способ заплатить себе.	2	
6.	Дистанционное управление деньгами мобильный и интернет банк, карты и приложения.	1	
7.	Финансовые и нефинансовые компетенции в XXI веке.	1	
8.	Урок -дискуссия.	1	
9.	Игра «Время-деньги»	1	
ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ БАЗОВОГО УРОВНЯ (4 часа)			
10.	Как устроен банк?	1	
11.	Банковские карты – используем безопасно и удобно.	1	
12.	Вклады vs кредиты.	1	
13.	Игры и викторины по финансовой грамотности.	1	
ЗАЩИТА ОТ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ В СОВРЕМЕННОМ МИРЕ (4 часа)			
14.	Как защититься от финансовых пирамид.	1	
15.	Защита от мошенничества.	2	
16.	Решение кейсов по защите прав потребителей.	1	
ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ ДЛЯ ЗАРАБОТКА (12 часов)			
17.	Зачем и во что инвестируют люди.	1	
18.	Как устроен финансовый рынок.	1	
19.	Главные секреты инвестиций.	1	
20.	С чего начинается инвестирование?	1	
21.	Акции как популярный финансовый инструмент.	1	
22.	Облигации как альтернатива банковскому вкладу.	1	
23.	Инвестиционные фонды и ETF.	1	
24.	Иные инвестиционные инструменты. Металлы и валюта.	1	
25.	Иные инвестиционные инструменты. Срочный рынок и криптовалюта.	1	

26.	Какие стратегии применять на финансовом рынке.	2	
27.	Игра «Время-деньги»	1	
НАЛОГИ И КОММУНАЛЬНЫЕ ПЛАТЕЖИ (3 часа)			
28.	Какие бывают налоги?	2	
29.	Коммунальные платежи	1	
ОСНОВЫ БИЗНЕСА (3 часа)			
30.	Кто такой бизнесмен и какие есть правила в бизнесе	2	
31.	Повторение материала. Выходное тестирование.	1	

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 высокоскоростной 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. Гловели Г.Д., Гоппе Е.Е. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 4 класс общеобразоват. орг. –М.: ВАКО, 2018 – 112 с. – (Учимся разумному финансовому поведению).
2. Методические рекомендации к сборнику математических задач «Основы финансовой грамотности». – В трёх томах. Т. 1 Для 1–4-х классов / составители: Н.В. Новожилова, Н.П. Моторо, М.М. Шалашова. – Москва, 2019 – 84 с.
3. Финансовая грамотность. Цифровой мир: учебное пособие для общеобразовательных организаций / С. В. Толкачёва. - Москва : Просвещение, 2019.
4. Паранич А.В. «Путеводитель по финансовому рынку», М. И-трейд, 2010
5. 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.
6. Берзон Н.И. «Основы финансовой экономики», М. Вита-пресс, 2011.
7. Покудов А. В. Личные финансы - 2: секреты управления и индивидуальный финансовый план / А. В. Покудов. - Москва: Эксмо, 2007. - 170 с.
8. Сахаровская Ю. Куда уходят деньги? Как грамотно управлять семейным бюджетом. – М.: Альпина Бизнес Букс, 2006
9. Стасевич О. Потребление VS сбережение / О. Стасевич // Банковское обозрение. - 2017. - № 8. - С. 116-117.
10. 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.
11. Голди Д., Морей Г. Инвестиционный ответ: как защитить своё будущее. – М.: Альпина Паблишер, 2011.
12. Ёлгина Елена. Налоги за два часа. М.: Альпина Паблишер, 2013.
13. Думная Н.Н., Медведева М.Б., Рябова О.А., Выбирая свой банк: учебное пособие. – М.: Интеллект-Центр, 2010.
14. Пособие Пенсионного фонда РФ «Для учебы и жизни – все о будущей пенсии» Издание №1 –М. 2011.
15. Владимир Савенок «Создай свой личный капитал. Простые шаги к достатку».
16. Владимир Савенок «Время инвестировать! Руководство по эффективному управлению капиталом».
17. Роберт Кийосаки, Шэрон Лектер «Квадрант денежного потока».
18. Джордж Клейсон «Самый богатый человек в Вавилоне».
19. Бодо Шефер «Путь к финансовой свободе».
20. «Пёс по имени Мани» / Б. Шефер ; пер. с нем. С. Э. Борич.»: Попурри; Минск; 2016.

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. Сайт «РБК инвестиции» – www.quote.rbc.ru.
7. База данных валютных курсов ЦБ РФ – www.cbr.ru
8. Портал Московской Биржи – www.moex.com
9. Сайт Банка России – www.cbr.ru
10. Сайт «Агентство страховых новостей» – www.asn-news.ru
11. Тиньков журнал – www.journal.tinkoff.ru
12. Демо-счет инвестора на портале Investing.com.
13. Пенсионный калькулятор на сайте Пенсионного фонда РФ (<https://school.pfr.gov.ru/calculator.html?ysclid=156pkd0tx062691011>)
14. Игровые материалы, разработанные Центральным Банком Российской Федерации (doligra.ru).
15. 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).
16. Обучающий тренажер «Время деньги: Time Flow» (www.timeflow.ru).
17. Электронный учебник по финансовой грамотности - www.школа.вашифинансы.рф.