


ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
ЦЕНТР ДЕТСКОГО (ЮНОШЕСКОГО) ТЕХНИЧЕСКОГО ТВОРЧЕСТВА
«СТАРТ+»
НЕВСКОГО РАЙОНА САНКТ-ПЕТЕРБУРГА

ПРИНЯТА
Решением Педагогического совета
ГБУ ДО ЦД (Ю)ТТ «Старт+»
Невского района Санкт-Петербурга
Протокол от 31.08.2021 г. № _____

УТВЕРЖДЕНА
Приказом от 31.08.2021 г. № _____
Директор ГБУ ДО ЦД (Ю)ТТ «Старт+»
Невского района Санкт-Петербурга
О.П. Подобаева



ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ
ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ
ОБЩЕРАЗВИВАЮЩАЯ ПРОГРАММА

«ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»

Возраст учащихся: 13-16 лет

Срок реализации: 1 год

Разработчик: Сироткина Ираида Александровна,
педагог дополнительного образования

Санкт-Петербург 2021 г.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Направленность

Дополнительная общеобразовательная общеразвивающая программа «Основы финансовой грамотности» (далее – Программа) является программой **социально - педагогической** направленности. Уровень освоения Программы – **общекультурный**.

Актуальность Программы

Каждый человек знает, что такое деньги, но далеко не все люди умеют с ними обращаться. Многие полагают, что самое главное – заработать деньги, а уж потратить всегда легко. В результате денег не хватает ни на крупные покупки, ни на непредвиденные расходы. Обучение по Программе поможет разобраться, как управлять деньгами – зарабатывать и тратить, сберегать и инвестировать, защищаться от финансовых рисков и махинаций, составлять бюджет и личный финансовый план, как финансовые инструменты могут помочь в иной или иной жизненной ситуации.

Актуальность предлагаемой Программы определяется запросом со стороны учащихся и их родителей, считающих что финансовой грамотностью лучше овладеть еще в школе, т.к. с деньгами связано огромное количество важных решений в нашей жизни: от приобретения жилья до инвестиций в ценные бумаги. И достаточная подкованность в финансовых вопросах позволяет выстроить лучшую стратегию управления своими финансами, сделать правильный выбор в конкретной жизненной ситуации.

Отличительные особенности Программы

Эффективность дополнительного образования детей может быть обеспечена включением учащихся в познавательно-творческую (исследовательскую) деятельность, у них пылливость ума, гибкость мышления, память, способность к оценке, видение проблем, способность предвидения и другие качества, характерные для человека с развитым интеллектом, совершенствуются и становятся неотъемлемыми чертами личности человека.

Данная Программа комбинирует два основных подхода к обучению личным финансам. Согласно первому подходу нужно последовательно изучать различные финансовые инструменты, от простых (например, депозиты) до более сложных (например, ценные бумаги). Второй подход к изучению личных финансов отталкивается от принятия решений в типичных жизненных ситуациях – например, как приобрести квартиру, как купить автомобиль, и т.д. Таким образом, учащийся не просто приобретает знания об отдельно взятом финансовом инструменте, а получает уже готовые варианты финансовых решений тех или иных проблем.

Знание финансовых инструментов и понимание типичных решений разных жизненных проблем являются лишь «кирпичиками» при построении целостного взгляда на личные финансы. В основе любого качественного строения должен быть прочный фундамент, а фундаментом в изучении личных финансов должны стать навык принятия финансовых решений и умение строить личный финансовый план.

На протяжении всего курса Программы рассматривается множество примеров из жизни, рассказывается о преимуществах и недостатках каждого финансового инструмента, а также о наиболее частых ошибках, которые совершают пользователи финансовых услуг.

Адресат Программы

Программа адресована детям в возрасте 13-16 лет и направлена на расширение кругозора учащихся в сфере финансовой грамотности, способствует воспитанию экономически грамотного гражданина страны, умеющего принять решение и прогнозировать его последствия.

Объем и срок реализации Программы, режим занятий

Срок реализации Программы – 1 год. При этом в зависимости от запроса и способностей учащихся объем Программы может в одних группах составлять 36 часов в год, в других 72 часа.

Режим занятий – 1 раз в неделю по 2 учебных часа.

Цель Программы

– формирование активной жизненной позиции, развитие экономического образа мышления, воспитание ответственности и нравственного поведения в области экономических отношений в семье и обществе, приобретение опыта применения полученных знаний и умений для решения элементарных вопросов в области экономики семьи.

Задачи Программы

Обучающие:

- сформировать базовые знания в области финансовой грамотности;
- помочь овладеть умениями получать и критически осмысливать информацию финансовых предложений, анализировать, систематизировать полученные данные;
- научить учащихся использовать свои активы наилучшим образом (все виды капитала (в том числе человеческий капитал) должны приносить доход или удовлетворять те потребности, которые действительно необходимы;
- научить планировать и контролировать свои доходы и расходы;
- научить применять финансовые инструменты (депозиты, кредиты, платёжные карты, страховки и т.д.) в разных жизненных ситуациях;
- привить учащимся критическую оценку финансовых предложений с учётом их преимуществ и недостатков и делать осознанный выбор, чтобы добиваться защиты, сохранения и преумножения личного финансового благополучия.

Развивающие:

- научить обобщать, анализировать, классифицировать, правильно искать нужную информацию в разных источниках, правильно давать определения понятиям;
- научить объяснять явления, процессы, выявляемые в ходе овладения финансовой грамотностью;
- научить выдвигать гипотезы о связях и закономерностях экономических событий, процессов; аргументировать актуальность проблемы;
- научить адекватно воспринимать финансовые предложения;
- привить навыки публичного выступления (свободно перед аудиторией);
- научить правильно участвовать в полемике, дискуссии, формулировать собственное мнение и обосновывать собственную позицию, аргументировать её.

Воспитательные:

- воспитать ответственность за принятие экономических решений;
- формировать опыт применения полученных знаний и умений в жизненных ситуациях;

- воспитывать положительные качества характера (внимание к себе и близким, коммуникативность, нравственное поведение);
- воспитывать чувство патриотизма – осознания себя гражданином России в словах и делах;
- воспитывать уважительно-доброжелательное отношение к окружающим.

Условия реализации Программы

Условия набора и формирования групп

Для реализации Программы принимаются все желающие в возрасте 13 -16 лет. Зачисление в группу производится по заявлению учащихся. Группы формируются не менее 15 человек.

В объединение принимаются дети без специальной подготовки, не имеющие медицинских противопоказаний. Занятия проводятся с учетом возрастных особенностей детей.

Набор детей проводится в августе месяце. Комплектование групп проводится до 01 сентября. Дополнительный набор детей (для комплектования групп) возможен до 10 сентября.

Условия реализации программы в условиях вынужденного временного перехода в дистанционный режим.

Согласно Положению ГБУ ДО ЦД(Ю)ТТ «Старт+» Невского района Санкт Петербурга «Об использовании дистанционных образовательных технологий и электронных образовательных ресурсов при реализации дополнительных общеобразовательных общеразвивающих программ» по решению внепланового педагогического совета учреждения может быть принято решение о внеплановом временном переходе на дистанционный режим в связи с особыми обстоятельствами, например с эпидемиологической обстановкой.

В период подготовки к переходу на дистанционное обучение проводится мониторинг материально-технического и программного обеспечения учащихся и уровня их информационно-коммуникационной грамотности. Затем учащиеся (их родители или законные представители) извещаются о переходе на дистанционный режим обучения.

Если темы из календарно-тематического планирования адаптировать под дистанционный режим затруднительно, то составляется корректировка программы (в соответствии с Приложением 3 к Положению «Об использовании дистанционных образовательных технологий и электронных образовательных ресурсов...»), в которой при необходимости:

- указываются темы, которые добавляются в учебный план, или происходит перераспределение часов между разделами или темами,
- производится изменение содержания,
- корректируется календарно-тематическое планирование (например, на период дистанционного обучения переносятся темы, ориентированные на освоение теории),
- прописывается режим оказания педагогом консультационной помощи учащимся, при выполнении заданий,
- описывается характер дистанционного взаимодействия и конкретизируется необходимое материально-техническое и программное обеспечение, а также информационно-коммуникационные умения, необходимые для дистанционного взаимодействия.

Корректировка утверждается директором ГБУ ДО ЦД(Ю)ТТ «Старт+» Невского района Санкт Петербурга и предлагается для ознакомления учащимся и их родителям (законным представителям), которые подтверждают свое согласие на занятие по скорректированной на время дистанционного режима программе.

Если темы, предусмотренные на этот период возможно реализовать дистанционно, лишь изменив форму предоставления заданий и формат взаимодействия, то корректировка не

составляется, а темы Программы реализуются в дистанционном режиме с даты его введения.

При этом задания для выполнения учащимися предоставляются средствами электронной почты, официальной группы Вконтакте, не позднее времени и даты занятия по расписанию. Срок выполнения по умолчанию (если иное не оговорено в задании) устанавливается до времени и даты следующего ближайшего занятия. Консультативная поддержка учащимся (их родителей и законных представителей) оказывается по телефону, через электронную почту, группу Вконтакте в день занятия по расписанию в течение 3 часов со времени начала занятия по расписанию.

Для выполнения заданий учащимся потребуется компьютер или ноутбук имеющий выход в Интернет, с предустановленными программами просмотра видеофайлов и свободный офисный пакет. OpenOffice.org. Они должны иметь (на выбор) адрес электронной почты, аккаунт Вконтакте и уметь ими пользоваться. Наличие у учащихся должного материально-технического и программного обеспечения и их умение этим пользоваться определяется в период подготовки к переходу на дистанционное обучение. Выполненные задания учащиеся высылают (выбрать свое) в виде текстовых, аудио, видео и иных файлов (в соответствии с характером задания), направляемых (на выбор) по электронной почте или через группу Вконтакте. Если некоторые учащиеся не имеют должного обеспечения и не владеют информационно-коммуникационными технологиями, то для них возможна выдача индивидуальных заданий иного характера.

Трудоемкость дистанционного задания в часах в этом случае приравнивается к количеству часов, отведенных на эту тему в календарно-тематическом планировании.

Если на период временного перехода на дистанционный режим приходится контрольные или итоговые занятия, то они проводятся также в дистанционном режиме.

Особенности организации образовательного процесса

Содержание Программы представлено 9 разделами («Личное финансовое планирование», «Депозит», «Кредит», «Расчетно-кассовые операции», «Страхование», «Инвестиции», «Пенсии», «Налоги» и «Финансовые махинации»), позволяющими последовательно перейти учащимся от начальных знаний к формированию активной мыслительной деятельности, обучению анализу и критической оценке проблемных ситуаций, фактических данных, финансовых решений, т.е. активных форм применения полученных знаний.

Особенностью организации образовательного процесса является творческая составляющая каждого занятия:

- в начале занятия педагог приводит примеры по новой теме, при этом предполагается активное участие аудитории в обсуждении практических вопросов, по которым учащиеся имеют какие-то знания или суждения;
- выполнение самостоятельной работы в группах (разрешение проблемных ситуаций, создаваемых педагогом, приобретение опыта поисковой деятельности, овладение элементами творчества);
- на некоторых занятиях проводится разбор расчетных задач в режиме практикума;
- ряд занятий по Программе проводится в формате работы над кейсом (описание типичной жизненной ситуации, в которой может быть несколько альтернативных решений. Смысл обсуждения кейса не в том, чтобы дать готовое решение, а в том, чтобы научить учащихся находить путь к наиболее подходящему решению);
- педагог имеет возможность самостоятельно отобрать материал для занятия и дифференцировать задания с учетом уровня подготовки учащихся, особенностей группы в целом и индивидуальных особенностей каждого ребенка.

Формы и методы проведения занятий

При столь насыщенной Программе процесс обучения должен быть максимально интересным. Поэтому обязательно использование различных активных методических приемов, использование наглядных пособий и разработка деловых игр, связанных с компетентностью, которые по своей природе предполагают реализацию личностного потенциала учащегося, развитие комплекса предпринимательских способностей:

эвристическая беседа – в которой проявляется проблемная постановка вопросов. Такая беседа активизирует мышление, развивает инициативу учащихся, подводит их к самостоятельному осознанию, открытию, формулированию выводов.

практическое задание – вид самостоятельной работы, имеющий целью формирование навыков и умений применения приобретенных знаний в практической деятельности. Формы заданий: индивидуальные и коллективные.

решение проблемных ситуаций – суть его заключается в представлении учебного материала в виде доступно, образно и ярко излагаемой проблемы. Метод постановки проблемы создает у учащихся сильную мотивацию, один из активных методов изучения актуальных проблем, укрепления связи теории с практикой.

деловая игра – участие в деловых играх может дать не только знания, но и бесценный опыт, который в условиях размеренного существования надо приобретать годами. Кроме того, с помощью деловых игр можно учить и учиться не только тому, как и почему надо работать, можно тренировать такие важные для успешной работы качества, как коммуникативность, лидерские качества, умение ориентироваться в сложной, быстро меняющейся ситуации. Можно проигрывать стрессовые и критические ситуации, можно тренировать не только отдельных людей, но и команду. Учить быть командой.

кейс-задания – кейсы (задачи) детально описывают события и условия, которые отражают конкретные жизненные ситуации. Суть данного метода заключается в представлении учебного материала в виде доступно, образно и ярко излагаемой проблемы. Метод постановки проблемы создает у учащихся сильную мотивацию, один из активных методов изучения актуальных проблем, укрепления связи теории с практикой. Опыт использования кейс-метода способствует повышению эффективности обучения школьников основам финансовой грамотности, значительно повышает заинтересованность в изучении финансовых вопросов и формирует у учащихся рациональное экономическое мышление.

участие в районных, городских и всероссийских конкурсах, конференциях, олимпиадах – большое внимание уделяется педагогом созданию оптимальных условий для развития одарённых детей, а именно участию учащихся в образовательных мероприятиях различного уровня для развития их творческих способностей. Применение данных форм оказывает положительное влияние на достижение качественных результатов учебной деятельности – участие в конкурсах и олимпиадах помогает ребёнку расширить свой кругозор, углубить знания по предмету.

Формы организации деятельности учащихся на занятиях

Фронтальная – подразумевает общую, одновременную работу со всей группой. Это может быть обсуждение, сравнение и т. д.

Данная форма работы позволяет:

- 1) установить доверительные отношения с группой, так как учащийся участвует в работе группы посредством своего рассказа, объяснения или беседы;
- 2) активизировать деятельность и познавательные интересы учащихся.

Групповая форма предусматривает следующее:

учащиеся делятся на группы, которые получают либо одинаковое, либо дифференцированное задание и выполняют его совместно. В групповой работе получают возможность реализовать свои способности все учащиеся.

Необходимое кадровое и материально-техническое обеспечение Программы

Кадровое обеспечение: педагог с соответствующим профилю объединения образованием и опытом работы.

Материально – техническое обеспечение:

1. Стол учительский
2. Стол ученический (для каждого учащегося)
3. Компьютер
4. Мультимедийный проектор, экран

Планируемые результаты освоения Программы «Основы финансовой грамотности» опираются на ведущие целевые установки, отражающие основной, сущностный вклад каждого изучаемого раздела Программы в развитие личности учащихся и их способностей.

Личностные:

– формирование ответственного и осознанного отношения к управлению личными финансами.

Метапредметные:

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

Предметные:

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

Учащийся научится:

- разбираться в своих активах и пассивах;
- планировать свои доходы и расходы;
- формулировать свои личные финансовые цели;
- понимать основные риски, угрожающие финансовому благополучию семьи;
- видеть предназначение базовых финансовых услуг: банковских депозитов и кредитов, платёжных карт, страховых программ и т.д.;
- представлять типичные ошибки при использовании базовых финансовых услуг;
- подбирать финансовые инструменты для управления расходами, защиты от рисков и получения инвестиционного дохода;
- критически оценивать и сравнивать финансовые предложения с учётом их преимуществ и недостатков;
- разбираться в основных видах налогов и налоговых вычетов;
- понимать основные виды махинаций с банковскими кредитами, инвестициями и способы защиты от них.

Учащийся получит возможность научиться:

- составлять семейный бюджет и личный финансовый план;

- оценивать различные виды личного капитала, в том числе финансовые активы и человеческий капитал;
- вести учёт личных доходов и расходов;
- находить и анализировать информацию, необходимую при выборе финансовых услуг;
- рассчитывать личный доход с учётом налогов и налоговых вычетов;
- сравнивать и выбирать финансовых посредников в области банковских, страховых и инвестиционных услуг;
- знать и защищать свои права как потребителя финансовых услуг.

Учебный план

№ п\п	Раздел, тема	Количество часов			Количество часов			Формы/способы контроля
		всего	теория	практика	всего	теория	практика	
1	Личное финансовое планирование	6	2	4	12	5	7	Фронтальная/ беседа
2	Депозит	4	1	3	8	3	5	Фронтальная/ практикум
3	Кредит	4	1	3	10	4	6	Фронтальная/ практикум
4	Расчетно-кассовые операции	4	1	3	6	2	4	
5	Страхование	4	1	3	8	3	5	Фронтальная/ практикум
6	Инвестиции	4	1	3	8	3	5	
7	Пенсии	2	1	1	4	1	3	Фронтальная/ практикум
8	Налоги	4	1	3	6	2	4	Фронтальная/ практикум
9	Финансовые махинации	2	1	1	6	2	4	
10	Итоговое занятие	2	0	2	4	2	2	Наблюдение
	Итого	36	10	26	72	27	45	

Оценочные материалы

Система контроля результативности обучения

Организация контроля и оценки освоения Программы осуществляется педагогом. Эффективность реализации данной Программы зависит не только от содержания, форм проведения занятий, но и от системы отслеживания результатов и их своевременной корректировки.

В течение учебного года педагогом проводится диагностика успешности освоения Программы через разнообразные формы входного, текущего, промежуточного и итогового контроля:

1. Прогностическая (входная) диагностика: (проводится при наборе или на начальном этапе формирования коллектива) – это изучение отношения учащегося к выбранной деятельности, его достижения в этой области, личностные качества ребенка.

Цель – выявление стартовых возможностей и индивидуальных особенностей учащихся в начале цикла обучения.

Задачи:

- прогнозирование возможности успешного обучения на данном этапе;
- оценку дидактической и методической подготовленности.

Методы проведения:

- тестирование;
- наблюдение;
- анкетирование.

2. Текущая диагностика (проводится в течение всего периода обучения) осуществляется педагогом в форме беседы, педагогического наблюдения, выполнения творческих заданий, беседы, анализа качества выполнения творческих работ для отслеживания уровня освоения программного материала и развития личностных качеств учащихся

Цель – отслеживание динамики развития каждого ребёнка, коррекция образовательного процесса в направлении усиления его развивающей функции.

Задачи:

- оценка правильности выбора технологии и методики;
- корректировка организации и содержания учебного процесса.

3. Промежуточный контроль предусмотрен в форме устного и письменного опроса, тестов, анкетирования родителей и детей об удовлетворенности качеством образовательного процесса в объединении, и др.

При сравнении результатов входной и промежуточной диагностики педагог может сделать вывод о результативности обучения и скорректировать Программу в соответствии с результатами.

4. Итоговый контроль – осуществляется в форме дифференцированного зачёта по завершению изучения Программы.

Цель: подведение итогов освоения дополнительной общеобразовательной общеразвивающей программы.

Задачи:

- анализ результатов обучения;
- анализ действий педагога.

Методы проведения итоговой диагностики:

- творческие задания;

- контрольные задания;
- тестирование;
- конкурс-игра (интеллектуальное шоу) «Финансовые бои»

Методические материалы

Перечень педагогических методик и технологий, используемых в процессе обучения

Педагогом чаще всего используются следующие методы и технологии:

- Практическая работа
- Объяснительно-иллюстративный метод (показ презентаций, показ видеоматериалов, демонстрация образцов);
- Словесный: объяснение, рассказ, беседа, дискуссия.
- Метод кейса. Кейсы детально описывают события и условия, которые сопровождают конкретные организационные или управленческие ситуации. Кейсы, используемые в учебном процессе, не претендуют на то, чтобы быть примерами правильных или неправильных, «хороших» или «плохих» финансовых решений. Они представляют собой, прежде всего, примеры интересных аналитических ситуаций. Работа над кейс-анализом должна научить учащихся: а) готовить письменный или устный отчет о результатах анализа; б) проводить устную презентацию результатов; в) аргументировать сформулированные выводы; г) участвовать в обсуждении ситуации; д) отстаивать данные рекомендации.
- Технология групповой деятельности: предполагает такую организацию работы, при которой учащиеся тесно взаимодействуют между собой, что влияет на развитие их речи, коммуникативности, мышления, помогает активизировать учебный процесс.
- Игровая технология – обеспечивает личностно-деятельного характер освоения знаний, умений, навыков. Игровое сопровождение изучения материала позволяет поддерживать постоянный высокий интерес у учащихся к содержанию Программы, активизирует их самостоятельную деятельность, формирует и закрепляет практические навыки. Достоинством деловых игр является то, что они позволяют: рассмотреть определенную проблему в условиях значительного сокращения времени; освоить навыки выявления, анализа и решения конкретных проблем; работать групповым методом при подготовке и принятии решений, ориентации в нестандартных ситуациях; концентрировать внимание участников на главных аспектах проблемы и устанавливать причинно-следственные связи; развивать взаимопонимание между участниками игры.

Информационные источники, используемые при реализации Программы

Основные источники:

- Налоговый кодекс Российской Федерации
- Горяев А.П. Финансовая грамота/ А.П. Горяев, В.В. Чумаченко. – М.: Баккара Принт, 2009.
- Горяев А.П. Финансовая грамота для школьников/ А.П. Горяев, В.В. Чумаченко. – М.: 2010.
- Крауш В.А. Работа над ошибками в личном бюджете/ В.А. Крауш, Л.С. Бочкарева. – М.: ЮНИСЕФ, 2012.

- Паранич А.В. Личный финансовый план: инструкция по составлению / А.В.Паранич. – М.: SmartBook, И-Трейд, 2010.
- Савенок В.С. Как составить личный финансовый план. Путь к независимости / В.С. Савенок _ СПб.: Питер, 2006.

Интернет-ресурсы:

<https://www.cbr.ru/finmarket/>

<http://www.fgramota.org/>

www.financialfootball.ru

www.finprosto.ru

money.rbc.ru

investfunds.ru

www.banki.ru/wikibank

http://www.cbr.ru

http://www.rbc.ru

**ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
ЦЕНТР ДЕТСКОГО (ЮНОШЕСКОГО) ТЕХНИЧЕСКОГО ТВОРЧЕСТВА «СТАРТ+»
НЕВСКОГО РАЙОНА САНКТ-ПЕТЕРБУРГА**

ПРИНЯТА
Педагогическим советом
ГБУ ДО ЦД(Ю)ТТ «Старт+»
Невского района Санкт-Петербурга
Протокол № от _____ г.

УТВЕРЖДЕНА
Приказом от 31.08.2021 № _____
Директор ГБУ ДО ЦД (Ю)ТТ «Старт+»
Невского района
Санкт-Петербурга
_____ О.Г. Подобаева

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
к дополнительной общеобразовательной общеразвивающей программе
«ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»**

возраст учащихся 13 - 16 лет

Срок реализации: 1 год

Разработчик: педагог дополнительного образования
ГБУ ДО ЦД(Ю)ТТ «Старт+»
Невского района Санкт-Петербурга
Сироткина Ираида Александровна

Пояснительная записка

Рабочая программа «Основы финансовой грамотности» (далее – Программа) составлена на основании дополнительной общеобразовательной общеразвивающей программы «Основы финансовой грамотности». Направленность Программы: **социально – педагогическая**. Уровень освоения – **общекультурный**.

Программа ориентирована на изучение учащимися базовых финансовых понятий, формирование у школьников достаточно цельных представлений о финансовых инструментах за более краткий срок обучения.

Много внимания в Программе уделяется решению кейсов – задач из реальной жизни российских граждан, развитию финансовой грамотности учащихся, выявление их готовности к использованию приобретенного теоретического опыта для решения прикладных финансовых проблем в сфере частной жизни.

Программа акцентирует бОльшее внимание на проведение практических занятий и предполагает использование активных форм работы, таких, как «деловая игра», занятия-практикумы, кейсы и др. Это обеспечивает не только более глубокое освоение учащимися учебного материала через моделирование деятельности, но и дает им возможность опробовать способы решения различных финансовых проблем, поскольку в процессе обучения все учащиеся в результате создают пусть ограниченную, но все же модель жизненных ситуаций «взрослой» жизни.

Задачи

Обучающие:

- сформировать базовые знания в области финансовой грамотности;
- помочь овладеть умениями получать и критически осмысливать информацию финансовых предложений, анализировать, систематизировать полученные данные;
- научить учащихся использовать свои активы наилучшим образом (все виды капитала (в том числе человеческий капитал) должны приносить доход или удовлетворять те потребности, которые действительно необходимы;
- научить планировать и контролировать свои доходы и расходы;
- научить применять финансовые инструменты (депозиты, кредиты, платёжные карты, страховки и т.д.) в разных жизненных ситуациях;
- привить учащимся критическую оценку финансовых предложений с учётом их преимуществ и недостатков и делать осознанный выбор, чтобы добиваться защиты, сохранения и преумножения личного финансового благополучия.

Развивающие:

- научить обобщать, анализировать, классифицировать, правильно искать нужную информацию в разных источниках, правильно давать определения понятиям;
- научить объяснять явления, процессы, выявляемые в ходе овладения финансовой грамотностью;
- научить выдвигать гипотезы о связях и закономерностях экономических событий, процессов, аргументировать актуальность проблемы;
- научить адекватно воспринимать финансовые предложения;
- привить навыки публичного выступления (свободно перед аудиторией);
- научить правильно участвовать в полемике, дискуссии, формулировать собственное мнение и обосновывать собственную позицию, аргументировать её.

Воспитательные:

- воспитать ответственность за принятие финансовых решений;
- формировать опыт применения полученных знаний и умений в жизненных ситуациях;
- воспитывать положительные качества характера (внимание к себе и близким, коммуникативность, нравственное поведение);
- воспитывать чувство патриотизма – осознания себя гражданином России в словах и делах;
- воспитание уважительно-доброжелательного отношения к окружающим.

Содержание Программы

Раздел № 1. Личное финансовое планирование (3 часов)

Тема 1. Человеческий капитал

Введение. Инструктаж по технике безопасности и правилах поведения в учебном учреждении. Знакомство с объединением. Цель, задачи и содержание программы на год.

Теория: Что такое капитал. Виды человеческого капитала. Применение человеческого капитала.

Практика: Принятие решений. Способы принятия решений. Изучение алгоритма покупки какой-либо вещи.

Тема 2. Принятие решений

Теория: Способы принятия решений. Этапы принятия решений. Особенности принятия решений.

Практика: Определение целей (краткосрочных, среднесрочных, долгосрочных), подбор альтернатив и выбор лучшего варианта. Изучение методики SWOT-анализа.

Тема 3-4. Домашняя бухгалтерия

Теория: Что такое активы и пассивы. Потребительские и инвестиционные активы. Виды пассивов. Чистый капитал. Что такое доходы, расходы, бюджет, сбережения, долг. Виды расходов: обязательные и необязательные, фиксированные и переменные.

Практика: Анализ типичных активов и пассивов семьи. Ведение учёта активов и пассивов. Основные источники дохода. Основные статьи семейных расходов. Как оптимизировать расходы. Составление бюджета.

Тема 5-6. Составление личного финансового плана

Теория: Что такое личный финансовый план. Три группы целей: осуществление текущих трат, защита от наиболее важных рисков, формирование накоплений. Выбор стратегии достижения целей: формирование текущего, резервного и инвестиционного капитала. Необходимость сбережений.

Практика: Определение личных финансовых целей, исходя из жизненного цикла человека. Подбор альтернативных способов достижения целей: сокращение расходов, увеличение доходов, использование финансовых инструментов. Обсуждение трех групп целей и трех типов капитала. Решение кейсов.

Раздел № 2. Депозит (2 часа)

Тема 1. Накопления и инфляция

Теория: Мотивация для формирования накоплений. Способы хранения денег, их преимущества и недостатки. Что такое инфляция и индекс потребительских цен. Причины инфляции.

Практика: Расчет инфляции.

Тема 2. Банковский депозит

Теория: Что такое банк, вклад и кредит. Функции и источники дохода банков. Роль ЦБ РФ. Виды банковских вкладов: вклад до востребования и депозит. Основные характеристики депозита: срок и % ставка. Основные преимущества и недостатки депозита. Роль депозита в личном финансовом плане.

Практика: Обсуждение преимуществ и недостатков различных способов хранения денег.

Тема 3. Условия депозита

Теория: Содержание депозитного договора. Условия депозита: срок и % ставка, периодичность начисления и капитализация %, автоматическая пролонгация депозита, возможность пополнения счета, досрочного частичного снятия средств и перевода вклада в другую валюту. Номинальная и реальная % ставка. Простые и сложные %.

Практика: Выбор наиболее подходящего депозита. Расчёт дохода по депозиту.

Тема 4. Управление рисками по депозиту

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

Практика: Сравнение ставки по депозитам с уровнем инфляции. Обсуждение влияния условий депозита на ставку. Выяснение причин различий ставок по депозитам в разных банках.

Раздел №3. Кредит (2 часа)

Тема 1. Что такое кредит

Теория: Особенности банковского кредита. Основные виды кредита. Потребительский кредит.

Практика: Расчет потребительских кредитов. Обсуждение плюсов и минусов покупки в кредит.

Тема 2. Основные характеристики кредита

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

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

Тема 3. Минимизация стоимости кредитования

Теория: Способы уменьшения % ставки по кредиту, платы за страховки и выплат по кредиту. Кредитная история. Первоначальный взнос. Рефинансирование кредита. Выгода от досрочного погашения кредита. Возможность использования государственных субсидий, материнского капитала и налоговых вычетов для уменьшения выплат по кредиту.

Практика: кейс по автокредиту.

Тема 4. Типичные ошибки при использовании кредита

Теория: Необходимость изучения условий кредитного договора. Опасность завышения доходов и неинформирования банка об изменении своего финансового положения. Риски валютных кредитов.

Практика: Анализ различий между разными видами кредитов. Изучение алгоритма действий для выбора наиболее подходящего кредита.

Тема 5. Как сэкономить при использовании кредита

Теория: Как банк выясняет кредитоспособность потенциального заёмщика.

Практика: Обсуждение методов проверки банком достоверности сведений о заёмщике. Выяснение способов уменьшения переплаты по взятому кредиту.

Раздел №4. Расчетно-кассовые операции (4 часа)

Тема 1. Хранение, обмен и перевод денег

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

Практика: Разбор преимуществ и недостатков хранения ценностей в банковской ячейке. Сравнение выгоды предложений различных банков по операциям с валютой. Изучение разных видов банковских денежных переводов.

Тема 2. Виды платежных средств

Теория: Функции денег. Наличные и безналичные деньги. Использование дорожных чеков, их преимущества и недостатки. Эмитент.

Практика: Банковские карты: дебетовая, кредитная, дебетовая с овердрафтом. PIN-код. Выбор подходящего вида карты. Что такое кредитный лимит, льготный период, минимальный ежемесячный платеж, овердрафт. Электронные деньги.

Тема 3. Формы дистанционного банковского обслуживания

Теория: Пользование банкоматом, защита от мошенничества.

Практика: использование мобильного банкинга. Принципы работы онлайн-банкинга, защита от мошенничества.

Раздел №5. Страхование (2 часа)

Тема 1. Что такое страхование

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

Практика: Выявление ключевых рисков, угрожающих активам семьи. Анализ способов управления этими рисками. Обсуждение сути страхования.

Тема 2. Виды страхования

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

Практика: Изучение принципов основных видов страхования: личного, имущественного и ответственности. Сравнение накопительного страхования жизни с комбинацией двух продуктов: страхования риска смерти и банковского продукта.

Тема 3. Использование страхования в повседневной жизни

Теория: Карта рисков. Ключевые риски, угрожающие финансовому благосостоянию семьи. Наиболее важные условия страхового полиса и правил страхования.

Практика: Обсуждение критериев выбора страховой компании. Изучение ключевых пунктов договора и правил страхования. Анализ типичных ошибок при страховании. Действия в случае недобросовестного поведения страховой компании.

Тема 4. Критерии и этапы выбора страховой компании

Практикум: Кейс «Принятие решения о покупке страховки».

Раздел №6. Инвестиции (2 часа)

Тема 1. Что такое инвестиции

Теория: Инвестирование. Роль инвестиций в личном финансовом плане. Особенности инвестирования в реальные и финансовые активы (пример инвестиций в золото – золотой слиток или обезличенный металлический счёт в банке).

Практика: Обсуждение особенностей инвестиций в бизнес, в том числе через ценные бумаги. Анализ эффекта сложных процентов.

Тема 2. Схема работы инвестиций, соотношение дохода и рисков.

Теория: Особенности инвестиций в бизнес через ценные бумаги: облигации и акции.

Практика: Из чего складывается доход акционера. Дивиденды. Эффект долгосрочных накоплений. Критерии оценки привлекательности инвестиционных активов: доходность, надёжность, ликвидность.

Тема 3. Как выбирать активы.

Теория: Способы управления рисками при инвестировании. Диверсификация. Финансовые посредники (управляющие компании, паевые инвестиционные фонды, брокеры, биржа, финансовые консультанты). Критерии выбора финансовых посредников.

Практика: Расчёт доходности от инвестирования. Сравнение доходности различных активов: наличные деньги, банковский депозит, золото, недвижимость, фондовый рынок.

Тема 4. Как делать инвестиции.

Теория: Формирование и ребалансировка инвестиционного портфеля.

Практика: Определение своих инвестиционных предпочтений. Выбор инвестиционной стратегии. Типичные ошибки при инвестировании.

Раздел №7. Пенсии (1 часа)

Тема 1. Пенсионная система.

Теория: Что такое пенсия. Виды пенсии: государственная, корпоративная, частная. Особенности солидарной и накопительной государственной пенсионной системы. Устройство государственной пенсионной системы в России. ПФ РФ. Виды государственной пенсии: страховая (трудовая или социальная) и накопительная.

Практика: Принципы работы корпоративных пенсионных программ. Особенности пенсионных схем с установленными выплатами и схем с установленными взносами. Обсуждение правил пенсионных накоплений.

Тема 2. Как сформировать частную пенсию.

Теория: Факторы, влияющие на размер пожизненной пенсии. Инструменты для получения пенсии: пожизненная пенсия в страховой компании или в негосударственном пенсионном фонде, инвестирование в активы для получения рентного дохода.

Практика: Расчёт необходимого размера пенсии. Способы накопления и приумножения пенсионных сбережений.

Раздел №8. Налоги (2 часа)

Тема 1. Основы налогообложения физических лиц.

Теория: Предназначение налогов. Основные виды налогов: подоходный, имущественный, НДС и т.д.

Практика: Различие прямых и косвенных налогов. Выяснение роли налогов в современном государстве.

Тема 2. Налог на доход физических лиц (НДФЛ).

Теория: Прогрессивная и плоская шкала налогообложения. Налоговая база, налоговый резидент. Случаи, в которых применяется нестандартная ставка НДФЛ. Налоговая декларация.

Практика: Расчёт НДФЛ для обычных доходов. Уменьшение выплат по НДФЛ с помощью налоговых вычетов.

Тема 3. Имущественный налог.

Теория: Виды имущественного налога: транспортный, земельный, налог на имущество физических лиц.

Практика: Особенности расчета различных видов имущественного налога.

Раздел №9. Финансовые махинации (1 часа)

Тема 1. Махинации с банковскими картами

Теория: Виды махинаций и способы защиты.

Практика: Разбор примеров финансового мошенничества и причин трудностей жертв махинаций. Действия в случае, если вы стали жертвой мошенников.

Тема 2. Махинации с кредитами

Теория: Виды махинаций и способы защиты.

Практика: Анализ типичных махинаций с кредитами и способы защиты. Действия в случае, если вы стали жертвой мошенников.

Тема 3. Махинации с инвестициями

Теория: Суть мошеннических инвестиционных предложений. Признаки финансовой пирамиды. Способы отличить добросовестные инвестиционные проекты от мошеннических схем.

Практика: Анализ схемы работы и признаков финансовой пирамиды. Действия в случае, если вы стали жертвой мошенников.

Итоговые занятия (1 часа)

Конкурс-игра (интеллектуальное шоу) «Финансовые бои»

Планируемые результаты освоения Программы

Личностные:

– формирование ответственного и осознанного отношения к управлению личными финансами.

Метапредметные:

– формирование навыков сбора и критического анализа информации;
– формирование навыков принятия решений.

Предметные:

– формирование знаний о базовых финансовых инструментах и основных типах финансовых посредников;
– формирование навыков критического анализа различных финансовых предложений с учётом их преимуществ и недостатков;
– формирование навыков принятия финансовых решений в типичных жизненных ситуациях;

– получение мотивации к самостоятельному изучению личных финансов на более глубоком уровне.

Учащийся научится:

- разбираться в своих активах и пассивах;
- планировать свои доходы и расходы;
- формулировать свои личные финансовые цели;
- понимать основные риски, угрожающие финансовому благополучию семьи;
- видеть предназначение базовых финансовых услуг: банковских депозитов и кредитов, платёжных карт, страховых программ и т.д.;
- представлять типичные ошибки при использовании базовых финансовых услуг;
- подбирать финансовые инструменты для управления расходами, защиты от рисков и получения инвестиционного дохода;
- критически оценивать и сравнивать финансовые предложения с учётом их преимуществ и недостатков;
- разбираться в основных видах налогов и налоговых вычетов;
- понимать основные виды махинаций с банковскими кредитами, инвестициями и способы защиты от них.

Учащийся получит возможность научиться:

- составлять семейный бюджет и личный финансовый план;
- оценивать различные виды личного капитала, в том числе финансовые активы и человеческий капитал;
- вести учёт личных доходов и расходов;
- находить и анализировать информацию, необходимую при выборе финансовых услуг;
- рассчитывать личный доход с учётом налогов и налоговых вычетов;
- сравнивать и выбирать финансовых посредников в области банковских, страховых и инвестиционных услуг;
- знать и защищать свои права как потребителя финансовых услуг.

**ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
ЦЕНТР ДЕТСКОГО (ЮНОШЕСКОГО) ТЕХНИЧЕСКОГО ТВОРЧЕСТВА «СТАРТ+»
НЕВСКОГО РАЙОНА САНКТ-ПЕТЕРБУРГА**

ПРИНЯТА
Педагогическим советом
ГБУ ДО ЦД(Ю)ТТ «Старт+»
Невского района Санкт-Петербурга
Протокол № от _____ г.

УТВЕРЖДЕНА
Приказом от 31.08.2021 № _____
Директор ГБУ ДО ЦД (Ю)ТТ «Старт+»
Невского района
Санкт-Петербурга
_____ О.Г. Подобаева

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
к дополнительной общеобразовательной общеразвивающей программе
«ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»**

возраст учащихся 13 - 16 лет

Срок реализации: 1 год

Разработчик: педагог дополнительного образования
ГБУ ДО ЦД(Ю)ТТ «Старт+»
Невского района Санкт-Петербурга
Сироткина Ираида Александровна

Пояснительная записка

Рабочая программа «Основы финансовой грамотности» (далее – Программа) составлена на основании дополнительной общеобразовательной общеразвивающей программы «Основы финансовой грамотности». Направленность Программы: **социально – педагогическая**. Уровень освоения – **общекультурный**.

Программа ориентирована на изучение учащимися базовых финансовых понятий, формирование у школьников достаточно цельных представлений о финансовых инструментах в течение одного учебного года.

Много внимания в Программе уделяется решению кейсов – задач из реальной жизни российских граждан, развитию финансовой грамотности учащихся, выявление их готовности к использованию приобретенного теоретического опыта для решения прикладных финансовых проблем в сфере частной жизни.

Программа акцентирует большее внимание на проведение практических занятий и предполагает использование активных форм работы, таких, как «деловая игра», занятия-практикумы, кейсы и др. Это обеспечивает не только более глубокое освоение учащимися учебного материала через моделирование деятельности, но и дает им возможность опробовать способы решения различных финансовых проблем, поскольку в процессе обучения все учащиеся в результате создают пусть ограниченную, но все же модель жизненных ситуаций «взрослой» жизни.

Задачи

Обучающие:

- сформировать базовые знания в области финансовой грамотности;
- помочь овладеть умениями получать и критически осмысливать информацию финансовых предложений, анализировать, систематизировать полученные данные;
- научить учащихся использовать свои активы наилучшим образом (все виды капитала (в том числе человеческий капитал) должны приносить доход или удовлетворять те потребности, которые действительно необходимы;
- научить планировать и контролировать свои доходы и расходы;
- научить применять финансовые инструменты (депозиты, кредиты, платёжные карты, страховки и т.д.) в разных жизненных ситуациях;
- привить учащимся критическую оценку финансовых предложений с учётом их преимуществ и недостатков и делать осознанный выбор, чтобы добиваться защиты, сохранения и преумножения личного финансового благополучия.

Развивающие:

- научить обобщать, анализировать, классифицировать, правильно искать нужную информацию в разных источниках, правильно давать определения понятиям;
- научить объяснять явления, процессы, выявляемые в ходе овладения финансовой грамотностью;
- научить выдвигать гипотезы о связях и закономерностях экономических событий, процессов, аргументировать актуальность проблемы;
- научить адекватно воспринимать финансовые предложения;
- привить навыки публичного выступления (свободно перед аудиторией);
- научить правильно участвовать в полемике, дискуссии, формулировать собственное мнение и обосновывать собственную позицию, аргументировать её.

Воспитательные:

- воспитать ответственность за принятие финансовых решений;
- формировать опыт применения полученных знаний и умений в жизненных ситуациях;
- воспитывать положительные качества характера (внимание к себе и близким, коммуникативность, нравственное поведение);
- воспитывать чувство патриотизма – осознания себя гражданином России в словах и делах;
- воспитание уважительно-доброжелательного отношения к окружающим.

Содержание Программы

Раздел № 1. Личное финансовое планирование (1 час)

Вводное занятие (2 часа).

Введение. Инструктаж по технике безопасности и правилах поведения в учебном учреждении. Знакомство с объединением. Цель, задачи и содержание программы на год. Входная диагностика.

Тема 1. Человеческий капитал

Теория: Что такое капитал. Виды человеческого капитала. Применение человеческого капитала.

Практика: Принятие решений. Способы принятия решений. Изучение алгоритма покупки какой-либо вещи.

Тема 2. Принятие решений

Теория: Способы принятия решений. Этапы принятия решений. Особенности принятия решений.

Практика: Определение целей (краткосрочных, среднесрочных, долгосрочных), подбор альтернатив и выбор лучшего варианта. Изучение методики SWOT-анализа.

Тема 3-4. Домашняя бухгалтерия

Теория: Что такое активы и пассивы. Потребительские и инвестиционные активы. Виды пассивов. Чистый капитал. Что такое доходы, расходы, бюджет, сбережения, долг. Виды расходов: обязательные и необязательные, фиксированные и переменные.

Практика: Анализ типичных активов и пассивов семьи. Ведение учёта активов и пассивов. Основные источники дохода. Основные статьи семейных расходов. Как оптимизировать расходы. Составление бюджета.

Тема 5-6. Составление личного финансового плана

Теория: Что такое личный финансовый план. Три группы целей: осуществление текущих трат, защита от наиболее важных рисков, формирование накоплений. Выбор стратегии достижения целей: формирование текущего, резервного и инвестиционного капитала. Необходимость сбережений.

Практика: Определение личных финансовых целей, исходя из жизненного цикла человека. Подбор альтернативных способов достижения целей: сокращение расходов, увеличение доходов, использование финансовых инструментов. Обсуждение трех групп целей и трех типов капитала. Решение кейсов.

Раздел № 2. Депозит (4 часов)

Тема 1. Накопления и инфляция

Теория: Мотивация для формирования накоплений. Способы хранения денег, их преимущества и недостатки. Что такое инфляция и индекс потребительских цен. Причины инфляции.

Практика: Расчет инфляции.

Тема 2. Банковский депозит

Теория: Что такое банк, вклад и кредит. Функции и источники дохода банков. Роль ЦБ РФ. Виды банковских вкладов: вклад до востребования и депозит. Основные характеристики депозита: срок и % ставка. Основные преимущества и недостатки депозита. Роль депозита в личном финансовом плане.

Практика: Обсуждение преимуществ и недостатков различных способов хранения денег.

Тема 3. Условия депозита

Теория: Содержание депозитного договора. Условия депозита: срок и % ставка, периодичность начисления и капитализация %, автоматическая пролонгация депозита, возможность пополнения счета, досрочного частичного снятия средств и перевода вклада в другую валюту. Номинальная и реальная % ставка. Простые и сложные %.

Практика: Выбор наиболее подходящего депозита. Расчёт дохода по депозиту.

Тема 4. Управление рисками по депозиту

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

Практика: Сравнение ставки по депозитам с уровнем инфляции. Обсуждение влияния условий депозита на ставку. Выяснение причин различий ставок по депозитам в разных банках.

Раздел №3. Кредит (2 часов)

Тема 1. Что такое кредит

Теория: Особенности банковского кредита. Основные виды кредита. Потребительский кредит.

Практика: Расчет потребительских кредитов. Обсуждение плюсов и минусов покупки в кредит.

Тема 2. Основные характеристики кредита

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

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

Тема 3. Минимизация стоимости кредитования

Теория: Способы уменьшения % ставки по кредиту, платы за страховки и выплат по кредиту. Кредитная история. Первоначальный взнос. Рефинансирование кредита. Выгода от досрочного погашения кредита. Возможность использования государственных субсидий, материнского капитала и налоговых вычетов для уменьшения выплат по кредиту.

Практика: кейс по автокредиту.

Тема 4. Типичные ошибки при использовании кредита

Теория: Необходимость изучения условий кредитного договора. Опасность завышения доходов и неинформирования банка об изменении своего финансового положения. Риски валютных кредитов.

Практика: Анализ различий между разными видами кредитов. Изучение алгоритма действий для выбора наиболее подходящего кредита.

Тема 5. Как сэкономить при использовании кредита

Теория: Как банк выясняет кредитоспособность потенциального заёмщика.

Практика: Обсуждение методов проверки банком достоверности сведений о заёмщике. Выяснение способов уменьшения переплаты по взятому кредиту.

Раздел №4. Расчетно-кассовые операции (3 часов)

Тема 1. Хранение, обмен и перевод денег

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

Практика: Разбор преимуществ и недостатков хранения ценностей в банковской ячейке. Сравнение выгоды предложений различных банков по операциям с валютой. Изучение разных видов банковских денежных переводов.

Тема 2. Виды платежных средств

Теория: Функции денег. Наличные и безналичные деньги. Использование дорожных чеков, их преимущества и недостатки. Эмитент.

Практика: Банковские карты: дебетовая, кредитная, дебетовая с овердрафтом. PIN-код. Выбор подходящего вида карты. Что такое кредитный лимит, льготный период, минимальный ежемесячный платеж, овердрафт. Электронные деньги.

Тема 3. Формы дистанционного банковского обслуживания

Теория: Пользование банкоматом, защита от мошенничества.

Практика: использование мобильного банкинга. Принципы работы онлайн-банкинга, защита от мошенничества.

Раздел №5. Страхование (3 часов)

Тема 1. Что такое страхование

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

Практика: Выявление ключевых рисков, угрожающих активам семьи. Анализ способов управления этими рисками. Обсуждение сути страхования.

Тема 2. Виды страхования

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

Практика: Изучение принципов основных видов страхования: личного, имущественного и ответственности. Сравнение накопительного страхования жизни с комбинацией двух продуктов: страхования риска смерти и банковского продукта.

Тема 3. Использование страхования в повседневной жизни

Теория: Карта рисков. Ключевые риски, угрожающие финансовому благосостоянию семьи. Наиболее важные условия страхового полиса и правил страхования.

Практика: Обсуждение критериев выбора страховой компании. Изучение ключевых пунктов договора и правил страхования. Анализ типичных ошибок при страховании. Действия в случае недобросовестного поведения страховой компании.

Тема 4. Критерии и этапы выбора страховой компании

Практикум: Кейс «Принятие решения о покупке страховки».

Раздел №6. Инвестиции (1 час)

Тема 1. Что такое инвестиции

Теория: Инвестирование. Роль инвестиций в личном финансовом плане. Особенности инвестирования в реальные и финансовые активы (пример инвестиций в золото – золотой слиток или обезличенный металлический счёт в банке).

Практика: Обсуждение особенностей инвестиций в бизнес, в том числе через ценные бумаги. Анализ эффекта сложных процентов.

Тема 2. Схема работы инвестиций, соотношение дохода и рисков.

Теория: Особенности инвестиций в бизнес через ценные бумаги: облигации и акции.

Практика: Из чего складывается доход акционера. Дивиденды. Эффект долгосрочных накоплений. Критерии оценки привлекательности инвестиционных активов: доходность, надёжность, ликвидность.

Тема 3. Как выбирать активы.

Теория: Способы управления рисками при инвестировании. Диверсификация. Финансовые посредники (управляющие компании, паевые инвестиционные фонды, брокеры, биржа, финансовые консультанты). Критерии выбора финансовых посредников.

Практика: Расчёт доходности от инвестирования. Сравнение доходности различных активов: наличные деньги, банковский депозит, золото, недвижимость, фондовый рынок.

Тема 4. Как делать инвестиции.

Теория: Формирование и ребалансировка инвестиционного портфеля.

Практика: Определение своих инвестиционных предпочтений. Выбор инвестиционной стратегии. Типичные ошибки при инвестировании.

Раздел №7. Пенсии (2 часа)

Тема 1. Пенсионная система.

Теория: Что такое пенсия. Виды пенсии: государственная, корпоративная, частная. Особенности солидарной и накопительной государственной пенсионной системы. Устройство государственной пенсионной системы в России. ПФ РФ. Виды государственной пенсии: страховая (трудовая или социальная) и накопительная.

Практика: Принципы работы корпоративных пенсионных программ. Особенности пенсионных схем с установленными выплатами и схем с установленными взносами. Обсуждение правил пенсионных накоплений.

Тема 2. Как сформировать частную пенсию.

Теория: Факторы, влияющие на размер пожизненной пенсии. Инструменты для получения пенсии: пожизненная пенсия в страховой компании или в негосударственном пенсионном фонде, инвестирование в активы для получения рентного дохода.

Практика: Расчёт необходимого размера пенсии. Способы накопления и приумножения пенсионных сбережений.

Раздел №8. Налоги (1 час)

Тема 1. Основы налогообложения физических лиц.

Теория: Предназначение налогов. Основные виды налогов: подоходный, имущественный, НДС и т.д.

Практика: Различие прямых и косвенных налогов. Выяснение роли налогов в современном государстве.

Тема 2. Налог на доход физических лиц (НДФЛ).

Теория: Прогрессивная и плоская шкала налогообложения. Налоговая база, налоговый резидент. Случаи, в которых применяется нестандартная ставка НДФЛ. Налоговая декларация.

Практика: Расчёт НДФЛ для обычных доходов. Уменьшение выплат по НДФЛ с помощью налоговых вычетов.

Тема 3. Имущественный налог.

Теория: Виды имущественного налога: транспортный, земельный, налог на имущество физических лиц.

Практика: Особенности расчета различных видов имущественного налога.

Раздел №9. Финансовые махинации (1 час)

Тема 1. Махинации с банковскими картами

Теория: Виды махинаций и способы защиты.

Практика: Разбор примеров финансового мошенничества и причин трудностей жертв махинаций. Действия в случае, если вы стали жертвой мошенников.

Тема 2. Махинации с кредитами

Теория: Виды махинаций и способы защиты.

Практика: Анализ типичных махинаций с кредитами и способы защиты. Действия в случае, если вы стали жертвой мошенников.

Тема 3. Махинации с инвестициями

Теория: Суть мошеннических инвестиционных предложений. Признаки финансовой пирамиды. Способы отличить добросовестные инвестиционные проекты от мошеннических схем.

Практика: Анализ схемы работы и признаков финансовой пирамиды. Действия в случае, если вы стали жертвой мошенников.

Итоговые занятия (2 часа)

Конкурс-игра (интеллектуальное шоу) «Финансовые бои» (2 часа)

Подведение итогов за учебный год. (2 часа)

Планируемые результаты освоения Программы

Личностные:

– формирование ответственного и осознанного отношения к управлению личными финансами.

Метапредметные:

– формирование навыков сбора и критического анализа информации;
– формирование навыков принятия решений.

Предметные:

– формирование знаний о базовых финансовых инструментах и основных типах финансовых посредников;
– формирование навыков критического анализа различных финансовых предложений с учётом их преимуществ и недостатков;
– формирование навыков принятия финансовых решений в типичных жизненных ситуациях;

– получение мотивации к самостоятельному изучению личных финансов на более глубоком уровне.

Учащийся научится:

- разбираться в своих активах и пассивах;
- планировать свои доходы и расходы;
- формулировать свои личные финансовые цели;
- понимать основные риски, угрожающие финансовому благополучию семьи;
- видеть предназначение базовых финансовых услуг: банковских депозитов и кредитов, платёжных карт, страховых программ и т.д.;
- представлять типичные ошибки при использовании базовых финансовых услуг;
- подбирать финансовые инструменты для управления расходами, защиты от рисков и получения инвестиционного дохода;
- критически оценивать и сравнивать финансовые предложения с учётом их преимуществ и недостатков;
- разбираться в основных видах налогов и налоговых вычетов;
- понимать основные виды махинаций с банковскими кредитами, инвестициями и способы защиты от них.

Учащийся получит возможность научиться:

- составлять семейный бюджет и личный финансовый план;
- оценивать различные виды личного капитала, в том числе финансовые активы и человеческий капитал;
- вести учёт личных доходов и расходов;
- находить и анализировать информацию, необходимую при выборе финансовых услуг;
- рассчитывать личный доход с учётом налогов и налоговых вычетов;
- сравнивать и выбирать финансовых посредников в области банковских, страховых и инвестиционных услуг;
- знать и защищать свои права как потребителя финансовых услуг.