

**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 31.08.2022г. № 01

**УТВЕРЖДЕНА**

Приказом от 01.09.2022 г. №186/8  
Директор ГБУ ДО ЦД(Ю)ТТ «Старт+»  
Невского района Санкт-Петербурга  
\_\_\_\_\_ Подобаева О.Г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА  
к дополнительной общеобразовательной  
общеразвивающей программе  
«ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ  
(ГБОУ №342 НЕВСКОГО РАЙОНА)»**

Срок освоения: 1 год  
Возраст учащихся: 13-16 лет

Разработчик: Коломеец Наталья Викторовна,  
Педагог дополнительного образования

## Особенности организации образовательного процесса

Рабочая программа «Основы финансовой грамотности (ГБОУ №342 Невского района)» (далее – Программа) составлена на основании дополнительной общеобразовательной общеразвивающей программы «Основы финансовой грамотности (ГБОУ №342 Невского района)». 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 ближним, 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 (12 часов)

#### 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 (8 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 (10 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 (6 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 (8 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 (8 часов)**

### **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 перебалансировка инвестиционного портфеля.

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

## **Раздел №7. Пенсии (4 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 (6 часов)**

### **Тема 1. Основы налогообложения физических лиц.**

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

Практика: Различия 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 (6 часов)**

### **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 (4 часа)**

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

Подведение итогов за учебный год. (2 часа)

## Планируемые результаты освоения Программы

### ***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.

### ***Метапредметные:***

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

### ***Личностные:***

- формирование ответственного и осознанного отношения к управлению личными финансами.

### ***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.