

Краснодарский край  
муниципальное образование Крымский район  
муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждение  
средняя общеобразовательная школа № 57  
станции Троицкой  
муниципального образования Крымский район

УТВЕРЖДЕНО:  
решение педсовета протокол № 1  
от 30 августа 2023 года  
Председатель педсовета  
\_\_\_\_\_ М. Ю. Зубачева

## **Рабочая программа внеурочной деятельности Название «Основы финансовой грамотности»**

Степень обучения дополнительное образования, (класс) 10-11 класс

Количество часов: 10 класс -34 часа, в неделю 1 час

11 класс -34 часа, в неделю 1 час

Уровень базовый

Возраст обучающихся 16-17 лет

Составитель: социальный педагог Голенко Наталья Евгеньевна

Программа разработана на основе учебной авторской программы Бреховой Ю., Алмосова А., Завьялова Д. Финансовая грамотность: учебная программа. 10-11 классы общеобразоват. орг. – М.: ВАКО, 2018. – 48 с. - (Учимся разумному финансовому поведению).

С учетом УМК учебник Брехова Ю, Алмасова А. « Финансовая грамотность»

## **Пояснительная записка**

В современных условиях финансовая грамотность становится необходимым элементом общей культуры современного молодого человека. Вопросы финансовой грамотности населения являются особенно важными в условиях развития рыночной экономики, продолжающегося расширения сферы финансовых услуг и все большего проникновения финансовых рынков и финансовых институтов в повседневную жизнь, все более широкой вовлеченности населения в их деятельность.

Поэтому повышение уровня финансовой грамотности – ключ к финансовому благополучию граждан и повышению производительности труда и залог здорового развития экономики России в целом.

Почему в финансах должен разбираться каждый?

Финансовая грамотность важна не только и не столько как общественное благо. Разбираться в финансах важно потому, что это приносит выгоду каждому из нас – позволяет защититься от рисков, как накопить на машину, квартиру, пенсию, образование детей. Как составить семейный бюджет. Можно ли довериться государству или добиваться финансовой независимости. Эти вопросы нельзя полностью перепоручить специалистам: банкирам, финансовым консультантам и посредникам.

Именно на раскрытие ключевых вопросов, связанных с функционированием финансовых институтов и взаимодействием с ними, направлена данная программа. Поскольку учащиеся только начинают вступать в отношения с финансовыми институтами, в рамках занятий рассматриваются такие понятия, как коммерческий банк, инвестиционный фонд, рынок ценных бумаг, налоговая система, пенсионный фонд и др.

Финансовая грамотность является одним из элементов защиты потребителей финансовых услуг. Она «вооружает» граждан знаниями, необходимыми для самостоятельного рационального выбора финансовых продуктов, в наибольшей степени соответствующих их потребностям и возможностям.

## **Актуальность программы**

В настоящее время финансовый аспект является одним из ведущих аспектов жизнедеятельности человека, он затрагивает практически все сферы жизнедеятельности современного человека. Каждый человек на протяжении всей своей жизни вынужден решать финансовые вопросы, принимать решения в области формирования личных доходов и осуществления личных расходов. Финансовая грамотность в XXI веке представляет собой важнейшую компетенцию современного человека, она так же жизненно важна для каждого

человека, как и умение писать и считать. Финансовая грамотность помогает домохозяйствам эффективно планировать и использовать личный бюджет, принимать решения в области личных финансов, исходя из своих долгосрочных интересов, избегать излишней личной задолженности, ориентироваться в сложных услугах и продуктах, предлагаемых финансовыми институтами, распознавать угрозы и снижать риски мошенничества со стороны потенциально недобросовестных участников рынка.

Цель программы: формирование у учащихся 10–11 классов необходимых знаний, умений и навыков для принятия рациональных финансовых решений в сфере управления личными финансами.

### **Задачи программы:**

- повышение мотивации обучающихся к освоению финансовой грамотности и организация их личностного самоопределения относительно задач повышения личного (семейного) благосостояния;
- приобретение знаний по финансовой грамотности, развитие умений пользоваться полученной информацией в процессе принятия финансовых решений, усвоение обобщенных способов принятия финансовых решений;
- усвоение обобщенных способов проектирования и планирования действий при решении финансовых задач.

### **Особенности программы**

Курс «Основы финансовой грамотности» для 10-11 классов является логичным продолжением целостной программы повышения финансовой грамотности, нашедшей свое отражение в учебно-методических комплектах, разработанных для учащихся 2-9 классов.

Однако данный курс вполне может рассматриваться, как и самостоятельный, поскольку учащиеся 16-18 лет уже обладают необходимыми знаниями, умениями и инструментарием, которые позволили бы правильно воспринимать предлагаемые темы. В выпускных классах можно изучать темы, которые подростками более раннего возраста не могут быть правильно поняты и уяснены.

В основе занятий для 10-11 классов лежит системно-деятельностный подход. В нем отражены личностные и метапредметные результаты, сформулированные в Федеральном государственном образовательном стандарте основного общего образования. Это позволяет вписать образовательный курс в систему общего образования для организации внеурочного обучения.

## **Планируемые результаты обучения**

### ***Требования к личностным результатам освоения курса:***

- понимание принципов функционирования финансовой системы современного государства;
- понимание личной ответственности за решения, принимаемые в процессе взаимодействия с финансовыми институтами;
- понимание прав и обязанностей в сфере финансов.

### ***Требования к интеллектуальным (метапредметным) результатам освоения курса:***

- владение умением решать практические финансовые задачи;
- владение информацией финансового характера, своевременный анализ и адаптация к собственным потребностям,
- определение стратегических целей в области управления личными финансами;
- постановка стратегических задач для достижения личных финансовых целей;
- планирование использования различных инструментов в процессе реализации стратегических целей и тактических задач в области управления личными финансами;
- подбор альтернативных путей достижения поставленных целей и решения задач;
- владение коммуникативными компетенциями:
- нахождение источников информации для достижения поставленных целей и решения задач, коммуникативное взаимодействие с окружающими для подбора информации и обмена ею;
- анализ и интерпретация финансовой информации из различных источников.

### ***Требования к предметным результатам освоения курса:***

- владение основными понятиями и инструментами взаимодействия с участниками финансовых отношений;
- владение основными принципами принятия оптимальных финансовых решений в процессе своей жизнедеятельности.

**Учебно-тематический план 10 класс.  
Содержание программы.**

№ занятия	Тема занятия	Количество часов	
		Авторская программа	Рабочая программа
<b>Модуль 1. Банки: чем они могут быть вам полезны в жизни</b>		<b>10</b>	<b>10</b>
1-2	Банковская система	2	2
3-4	Как сберечь деньги с помощью депозитов	2	2
5-6	Банки и золото: как сохранить сбережения в драгоценных металлах	2	2
7-8	Кредит: зачем он нужен и где его получить	2	2
9-10	Какой кредит выбрать и какие условия кредитования предпочесть	2	2
<b>Модуль 2. Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов</b>		<b>10</b>	<b>10</b>
11-12	Что такое ценные бумаги и какие они бывают	2	2
13-14	Профессиональные участники рынка ценных бумаг	2	2
15-16	Граждане на рынке ценных бумаг	2	2
17-18	Зачем нужны паевые инвестиционные фонды и общие фонды банковского управления	2	2
19-20	Операции на валютном рынке: риски и возможности	2	2
<b>Модуль 3. Налоги: почему их надо платить и чем грозит неуплата</b>		<b>8</b>	<b>8</b>
21-22	Что такое налоги и почему их нужно платить	2	2
23-24	Основы налогообложения граждан	2	2
25-26	Виды налогов, уплачиваемых физическими лицами в России	2	2
27-28	Налоговые вычеты, или как вернуть налоги в семейный бюджет	2	2
<b>Модуль 4. Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду</b>		<b>6</b>	<b>6</b>
29-30	Страховой рынок России: кратко о главном	2	2
31-33	Имущественное страхование: как защитить нажитое состояние	3	3
34	<b>Итоговый контроль по курсу</b>	1	1

### СОДЕРЖАНИЕ ТЕМ

Тематический план состоит из отдельных модулей, каждый из которых разбит на несколько занятий. В каждом занятии содержится как теоретическая составляющая, так и практические задания, которые позволят ученику закрепить знания, полученные в ходе изучения содержания занятия. Последовательность модулей выстроена таким образом, чтобы школьник имел возможность изучить все вопросы для успешного решения в будущем стоящих перед ним финансовых задач. Изучение финансовой грамотности в школе даёт возможность обучающимся овладеть начальными навыками

адаптации в динамично изменяющемся и развивающемся мире денежных отношений.

### **Банки: чем они могут быть вам полезны в жизни**

#### Базовые понятия и знания

Банковская система, коммерческий банк, депозит, система страхования вкладов, кредит, кредитная история, процент, ипотека, кредитная карта, автокредитование, потребительское кредитование. Понятие банковской системы, виды депозитов, порядок начисления простых и сложных процентов, порядок возмещения вкладов, основные параметры депозита, виды кредитов, характеристики кредита, параметры выбора необходимого вида кредита.

#### Личностные характеристики и установки

Понимание особенностей функционирования банка как финансового посредника, взаимосвязей риск – процентная ставка по депозиту, вид кредита – процентная ставка по кредиту, ключевых характеристик выбора депозита и кредита.

#### Умения

Выбирать подходящий вид вложения денежных средств в банке, сравнивать банковские вклады и кредиты, защищать свои права, проводить предварительные расчёты по платежам по кредиту с использованием формулы простых и сложных процентов, оценивать стоимость привлечения средств в различных финансовых организациях.

#### Компетенции

Выбирать оптимальный вид инвестирования средств с использованием банков, рассчитывать собственную долговую нагрузку, подбирать оптимальный вид кредитования, знать свои права и порядок их защиты, сравнивать различные варианты вложения денежных средств в банке.

### **Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов**

#### Базовые понятия и знания

Фондовый рынок, ценная бумага, акция, облигация, вексель, пай, паевой инвестиционный фонд, общий фонд банковского управления, брокер, дилер, валюта, валютный курс, рынок FOREX. Понятие фондового рынка, виды ценных бумаг, разновидности паевых инвестиционных фондов, отличия паевых инвестиционных фондов от общих фондов банковского управления, виды профессиональных участников ценных бумаг, типы валютных сделок.

#### Личностные характеристики и установки

Понимание порядка функционирования фондового рынка, функций участников рынка, особенностей работы граждан с инструментами такого рынка, осознание рисков, с которыми сталкиваются участники фондового рынка в процессе его функционирования, понимание структуры и порядка работы валютного рынка.

#### Умения

Выбирать подходящий инструмент инвестирования на фондовом рынке, выявлять риски, сопутствующие инвестированию денег на рынке ценных

бумаг, рассчитывать уровень доходности по инвестициям, анализировать информацию для принятия решений на фондовом рынке.

#### Компетенции

Знание и выбор инструментов фондового рынка, работа с информационными потоками для принятия оптимальных финансовых решений на рынке, расчёт необходимых показателей эффективности работы на фондовом рынке, определение и нейтрализация основных рисков, связанных с работой на фондовом рынке.

#### **Налоги: почему их надо платить и чем грозит неуплата**

##### Базовые понятия и знания

Налоговая система, налоги, пошлины, сборы, ИНН, налоговый вычет, пеня по налогам, налоговая декларация. Основания взимания налогов с граждан, налоги, уплачиваемые гражданами, необходимость получения ИНН и порядок его получения, случаи, в которых необходимо заполнять налоговую декларацию, знание случаев и способов получения налоговых вычетов.

##### Личностные характеристики и установки

Осознание необходимости уплаты налогов, понимание своих прав и обязанностей в сфере налогообложения, ориентация в действующей системе налогообложения.

##### Умения

Пользоваться личным кабинетом на сайте налоговой инспекции и получать актуальную информацию о начисленных налогах и задолженности, заполнять налоговую декларацию, оформлять заявление на получение налогового вычета, рассчитывать сумму налогов к уплате.

##### Компетенции

Организовывать свои отношения с налоговыми органами, своевременно реагировать на изменения в налоговом законодательстве.

#### **Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду**

##### Базовые понятия и знания

Страхование, страховой полис, имущественное страхование, личное страхование, страхование ответственности, страховой случай, страховая выплата, обязательное и добровольное страхование, франшиза, страховая сумма, страховая стоимость, страховая премия. Страховой рынок, основные участники страхового рынка, особенности развития страхового рынка в России, классификация страховых продуктов, условия осуществления различных видов страхования, алгоритм действий при наступлении страховых случаев, особенности выбора страховой компании.

##### Личностные характеристики и установки

Осознать цель, задачи и принципы страхования, понимать важность приобретения страховых услуг, уметь правильно выбирать страховые продукты, знать преимущества и недостатки условий договоров страхования.

##### Умения

Понимать содержание договора страхования, уметь работать с правилами страхования, уметь актуализировать страховую информацию, уметь

правильно выбрать условия страхования, уметь оперировать страховой терминологией, разбираться в критериях выбора страховой компании.

#### Компетенции

Понимать нужность и важность процедуры страхования, проводить сравнение страховых продуктов, принимать правильные решения о страховании на основе проведения анализа жизненной ситуации, оценивать надёжность страховой компании, оценивать правильность и прозрачность условий страхования.

#### **Собственный бизнес: как создать и не потерять**

##### Базовые понятия и знания

Бизнес, уставный капитал, привлечённый капитал, бизнес-план, доходы, расходы, прибыль, бухгалтерский учёт, маркетинг, менеджмент, налоги, риски, малый и средний бизнес. Понятие малого и среднего бизнеса, порядок формирования уставного капитала, структура доходов и расходов, порядок расчёта прибыли, необходимость и назначение бухгалтерского учёта, функции маркетинга и менеджмента в работе предприятия, порядок расчёта и уплаты налогов в малом и среднем бизнесе, определение рисков и их снижение.

##### Личностные характеристики и установки

Понимание порядка функционирования предприятия, роли уставного и привлечённого капиталов в его развитии, необходимости учёта доходов и расходов в процессе ведения бизнеса.

##### Умения

Определять потребность в капитале для развития бизнеса, составлять бизнес-план, рассчитывать прибыль, налоги, знать порядок уплаты налогов в малом и среднем бизнесе, строить структуру управления на предприятии.

##### Компетенции

Знание ключевых этапов создания бизнеса, структуры бизнес-плана, финансовых расчётов, необходимых для ведения бизнеса, знание основ маркетинга и менеджмента, необходимых для управления вновь созданным предприятием.

#### **Финансовые мошенничества: как распознать и не стать жертвой**

##### Базовые понятия и знания

Инвестиции, инвестирование, инвестиционный портфель, стратегия инвестирования, инвестиционный инструмент, диверсификация инвестиционного портфеля, финансовый риск, доходность, срок инвестирования, сумма инвестирования, финансовая пирамида, Хайп, фишинг, фарминг. Виды рисков при осуществлении финансовых операций, способы защиты от финансовых мошенничеств, знания о признаках финансовой пирамиды.

##### Личностные характеристики и установки

Понимание взаимосвязей риск – доходность инвестиционных инструментов, ключевых характеристик выбора стратегии инвестирования, особенностей функционирования мошеннических финансовых схем.

##### Умения



Различать стратегии инвестирования, выбирать приемлемую для себя стратегию инвестирования с позиции приемлемого уровня риска и доходности, рассчитать доходность инвестиций, диверсифицировать инвестиционный портфель с точки зрения минимизации рисков и приемлемости доходности, распознать финансовую пирамиду среди множества инвестиционных предложений, отличить фишинговый сайт от подлинного, защитить себя от фарминга и фишинга.

#### Компетенции

Сравнивать и выбирать оптимальный вариант размещения своего капитала в различные инвестиционные инструменты, оценивать доходность своих инвестиций, определять уровень риска инвестиционного портфеля.

#### **Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления**

#### Базовые понятия и знания

Пенсия, пенсионная система, пенсионный фонд, управляющая компания, негосударственное пенсионное обеспечение. Способы финансового обеспечения в старости, основания получения пенсии по старости, знание о существующих программах пенсионного обеспечения.

#### Личностные характеристики и установки

Осознание факторов, влияющих на размер будущей пенсии, рисков, присущих различным программам пенсионного обеспечения, понимание личной ответственности в пенсионном обеспечении.

#### Умения

Влиять на размер собственной будущей пенсии, с помощью калькулятора, размещённого на сайте Пенсионного фонда России, рассчитывать размер пенсии, выбирать негосударственный пенсионный фонд.

#### Компетенции

Управление собственными пенсионными накоплениями, выбор оптимального направления инвестирования накопительной части своей будущей пенсии, выбор негосударственного пенсионного фонда с точки зрения надёжности и доходности.

### **Учебно-тематический план 11 класс.**

#### **Содержание программы.**

№ занятия	Тема занятия	Количество часов	
		Авторская программа	Рабочая программа
<b>Модуль 4. Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду</b>		<b>6</b>	<b>6</b>
1-2	Здоровье и жизнь — высшие блага: поговорим о личном страховании	2	2
3-4	Если нанесён ущерб третьим лицам	2	2
5-6	Доверяй, но проверяй, или несколько советов по выбору страховщика	2	2
<b>Модуль 5. Собственный бизнес: как создать и не потерять</b>		<b>10</b>	<b>10</b>
7-8	Создание собственного бизнеса: что и как надо сделать	2	2
9-10	Пишем бизнес-план	2	2

11-12	Расходы и доходы в собственном бизнесе	2	2
13-14	Налогообложение малого и среднего бизнеса	2	2
15-16	С какими финансовыми рисками может встретиться бизнесмен	2	2
<b>Модуль 6. Финансовые мошенничества: как распознать и не стать жертвой</b>		<b>10</b>	<b>10</b>
17-18	Финансовые риски и стратегии инвестирования	2	2
19-20	Финансовая пирамида, или как не попасть в сети мошенников	2	2
21-22	Виды финансовых пирамид	2	2
23-24	Виртуальные ловушки, или как не потерять деньги при работе в сети Интернет	2	2
25-26	Сюжетно-ролевая обучающая игра. Ток-шоу «Все слышат»	2	2
<b>Модуль 7. Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления</b>		<b>7</b>	<b>7</b>
27-28	Думай о пенсии смолоду, или как формируется пенсия	2	2
29-30	Как распорядиться своими пенсионными накоплениями	2	2
31-32	Как выбрать негосударственный пенсионный фонд	2	2
33	Обучающая игра «Выбери свой негосударственный пенсионный фонд»	1	1
34	<b>Итоговый контроль по курсу</b>	1	1

Согласовано  
Зам директора по ВР  
\_\_\_\_\_ М.А. Демина  
«\_\_» \_\_\_\_\_ 2023 г.

## Календарно-тематическое планирование 10 класс

№ занятия	Тема занятия	Кол-во часов	Дата проведения		Оборудование
			План	Факт	
<b>Модуль 1. Банки: чем они могут быть вам полезны в жизни</b>		<b>10</b>			
1-2	Банковская система	2			
3-4	Как сберечь деньги с помощью депозитов	2			
5-6	Банки и золото: как сохранить сбережения в драгоценных металлах	2			
7-8	Кредит: зачем он нужен и где его получить	2			
9-10	Какой кредит выбрать и какие условия кредитования предпочесть	2			
<b>Модуль 2. Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов</b>		<b>10</b>			
11-12	Что такое ценные бумаги и какие они бывают	2			
13-14	Профессиональные участники рынка ценных бумаг	2			
15-16	Граждане на рынке ценных бумаг	2			
17-18	Зачем нужны паевые инвестиционные фонды и общие фонды банковского управления	2			
19-20	Операции на валютном рынке: риски и возможности	2			
<b>Модуль 3. Налоги: почему их надо платить и чем грозит неуплата</b>		<b>8</b>			
21-22	Что такое налоги и почему их нужно платить	2			
23-24	Основы налогообложения граждан	2			
25-26	Виды налогов, уплачиваемых физическими лицами в России	2			
27-28	Налоговые вычеты, или как вернуть налоги в семейный бюджет	2			
<b>Модуль 4. Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду</b>		<b>6</b>			
29-30	Страховой рынок России: кратко о главном	2			
31-33	Имущественное страхование: как защитить нажитое состояние	3			
34	<b>Итоговый контроль по курсу</b>	1			

**Календарно-тематическое планирование  
11 класс**

№ занятия	Тема занятия	Кол-во часов	Дата проведения		Оборудование
			План	Факт	
<b>Модуль 4. Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду</b>		<b>6</b>			
1-2	Здоровье и жизнь — высшие блага: поговорим о личном страховании	2			
3-4	Если нанесён ущерб третьим лицам	2			
5-6	Доверяй, но проверяй, или несколько советов по выбору страховщика	2			
<b>Модуль 5. Собственный бизнес: как создать и не потерять</b>		<b>10</b>			
7-8	Создание собственного бизнеса: что и как надо сделать	2			
9-10	Пишем бизнес-план	2			
11-12	Расходы и доходы в собственном бизнесе	2			
13-14	Налогообложение малого и среднего бизнеса	2			
15-16	С какими финансовыми рисками может встретиться бизнесмен	2			
<b>Модуль 6. Финансовые мошенничества: как распознать и не стать жертвой</b>		<b>10</b>			
17-18	Финансовые риски и стратегии инвестирования	2			
19-20	Финансовая пирамида, или как не попасть в сети мошенников	2			
21-22	Виды финансовых пирамид	2			
23-24	Виртуальные ловушки, или как не потерять деньги при работе в сети Интернет	2			
25-26	Сюжетно-ролевая обучающая игра. Ток-шоу «Все слышат»	2			
<b>Модуль 7. Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления</b>		<b>7</b>			
27-28	Думай о пенсии смолоду, или как формируется пенсия	2			
29-30	Как распорядиться своими пенсионными накоплениями	2			
31-32	Как выбрать негосударственный пенсионный фонд	2			
33	Обучающая игра «Выбери свой негосударственный пенсионный фонд»	1			
34	<b>Итоговый контроль по курсу</b>	1			