****

**Муниципальное казенное общеобразовательное учреждение**

**средняя общеобразовательная школа № 7**

**пос. Советское Руно Ипатовского района Ставропольского края**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  | | --- | --- | | **Принято на заседании**  педагогического совета  протокол от 28.08.2023 №1 |  | |  |  |

**Дополнительная общеобразовательная общеразвивающая**

**программа объединения дополнительного образования**

на 2023-2024 учебный год «Азбука финансов»

с использованием оборудования центра «Точка Роста»

Возраст обучающихся: 10-12 лет

Подвид: модульная

Форма обучения: очная

Уровень программы: стартовый

Направленность: социально-гуманитарная

Место реализации: МКОУ СОШ № 7 пос.Советское Руно

Срок реализации: 1 год

Объем: 68 часов

Количество часов в неделю: 2 часа

Продолжительность занятий: 40 минут

Составитель данной рабочей учебной программы: **Комарская Татьяна Владимировна**

1. 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.

В возрасте 10–12 лет, когда с правовой точки зрения дети обретают часть прав и обязанностей, в том числе в финансовой сфере. Поэтому становится необходимым обучить детей тем умениям, которые будут нужны для оптимального поведения в современных условиях финансового мира. Вместе с тем учащиеся способны расширять свой кругозор в финансовых вопросах благодаря развитию общеинтеллектуальных способностей, формируемых школой. Также в данном возрасте начинает осуществляться личностное самоопределение школьников, они переходят во взрослую жизнь, осваивая некоторые новые для себя роли взрослого человека. Поэтому в ходе обучения важно опираться на личные потребности учащегося, не только формировать в нѐм умение действовать в сфере финансов, но и подключать внутренние механизмы самоопределения школьника. Нужно научить его не бояться взрослой жизни и показать, что существуют алгоритмы действия в тех или иных ситуациях финансового характера. В то же время основным умением, формируемым у учащихся, является умение оценивать финансовую ситуацию, выбирать наиболее подходящий вариант решения проблемы семьи. В данном курсе исследуются вопросы долгосрочного планирования бюджета семьи и особое внимание уделяется планированию личного бюджета.

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 обучения учащихся 4-6 классов возрастает в связи с низкой осведомленностью детей и молодежи в финансовых вопросах. Молодые люди в большинстве своем не откладывают средства на будущее, предпочитают хранить свои деньги в копилке, имеют долги, не участвуют в формировании семейного бюджета и не понимают необходимости его составления. Важно понимать, что школьники – это будущие участники финансового рынка, покупатели, налогоплательщики, вкладчики и кредитополучатели. Поэтому обучение финансовой грамотности необходимо реализовывать в школе.

Формирование полезных привычек в сфере финансов поможет избежать многих ошибок по мере взросления и приобретения финансовой самостоятельности, а также заложит основу финансовой безопасности и благополучия в будущем.

Современные подростки являются активными потребителями, и все больше привлекают внимание розничных торговых сетей, производителей рекламы и банковских услуг. В подобной ситуации недостаток знаний и практических навыков в сфере потребления, сбережения, планирования и кредитования может привести к необдуманным решениям и опрометчивым поступкам, за которые придется расплачиваться в течение многих лет на протяжении жизни.

Финансово грамотные люди в большей степени защищены от финансовых рисков и непредвиденных ситуаций. Они более ответственно относятся к управлению личными финансами, способны повышать уровень благосостояния за счет распределения имеющихся денежных ресурсов и планирования будущих расходов.

**Цель программы:** формирование основ финансовой грамотности у учащихся 4-6 классов, предполагающих освоение базовых финансово-экономических понятий, являющихся отражением важнейших сфер финансовых отношений, а также практических умений и компетенций, позволяющих эффективно взаимодействовать с широким кругом финансовых институтов, таких как банки, валютная система, налоговый орган, бизнес, пенсионная система и др.

Задачи:

* повышение финансовой грамотности и уровня финансового самосознания школьников;
* формирование мотивационной готовности учащихся к овладению знаниями в области финансовой грамотности;
* обучение основам проектирования, планирования, управления финансовыми ресурсами;
* повышение уровня знаний школьников о финансовых продуктах и их грамотном использовании.

Программа кружка рассчитана на учащихся в возрасте 10-12 лет.

Занятия проводятся 2 раза в неделю по 1 часу, 68 часов в год.

Программа дополнительного образования составлена в соответствии со следующими нормативно-

правовыми документами:

* Федеральный закон от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации»,
* Концепция Национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации,
* Проект Министерства финансов России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»

1. Ожидаемые результаты

*Требования к личностным результатам освоения курса:*

* + сформированность ответственности за принятие решений в сфере личных финансов;
  + готовность пользоваться своими правами в финансовой сфере и исполнять возникающие в связи с взаимодействием с финансовыми институтами обязанности.

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

* + сформированность умения анализировать проблему и определять финансовые и государственные учреждения, в которые необходимо обратиться для их решения;
  + владение умением поиска различных способов решения финансовых проблем и их оценки;
  + владение умением осуществлять краткосрочное и долгосрочное планирование поведения в сфере финансов;
  + сформированность умения устанавливать причинно-следственные связи между социальными и финансовыми явлениями и процессами;
  + умение осуществлять элементарный прогноз в сфере личных финансов и оценивать свои поступки;
  + сформированность коммуникативной компетенции:
  + вступать в коммуникацию со сверстниками и учителем, понимать и продвигать предлагаемые идеи;
  + анализировать и интерпретировать финансовую информацию из различных источников.

*Требования к предметным результатам освоения курса:*

* + владение понятиями: деньги и денежная масса, покупательная способность денег, человеческий капитал, благосостояние семьи, профицит и дефицит семейного бюджета, банк, инвестиционный фонд, финансовое планирование, форс-мажор, страхование, финансовые риски, бизнес, валюта и валютный рынок, прямые и косвенные налоги, пенсионный фонд и пенсионная система;
  + владение знанием:
* структуры денежной массы
* структуры доходов населения страны и способов еѐ определения
* зависимости уровня благосостояния от структуры источников доходов семьи
* статей семейного и личного бюджета и способов их корреляции
* основных видов финансовых услуг и продуктов, предназначенных для физических лиц
* возможных норм сбережения
* способов государственной поддержки в случаях попадания в сложные жизненные ситуации
* видов страхования
* видов финансовых рисков
* способов использования банковских продуктов для решения своих финансовых задач
* способов определения курса валют и мест обмена
* способов уплаты налогов, принципов устройства пенсионной системы в РФ.

1. Содержание программы

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Раздел** | **Кол-во часов** |
| **1** | Введение. | **1** |
| **2** | Управление денежными средствами семьи | **16** |
| **3** | Способы повышения семейного благосостояния | **12** |
| **4** | Риски в мире денег | **12** |
| **5** | Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем | **18** |
| **6** | Человек и государство: как они взаимодействуют | **9** |

**Вводное занятие 1 час.**

Познавательная беседа «Почему так важно изучать финансовую грамотность?»

Раздел 1. Управление денежными средствами семьи (16 ч)

Базовые понятия и знания: Эмиссия денег, денежная масса, покупательная способность денег, Центральный банк, структура доходов населения, структура доходов семьи, структура личных доходов, человеческий капитал, благосостояние семьи, контроль расходов семьи, семейный бюджет: профицит, дефицит, личный бюджет.

Знание того, каким именно образом в современной экономике осуществляется эмиссия денег; из чего состоит денежная масса; способов влияния государства на инфляцию; структуры доходов населения России и еѐ изменений в конце XX – начале XXI в.; факторов, влияющих в России на размер доходов из различных источников; зависимости уровня благосостояния от структуры источников доходов семьи; статей семейного и личного бюджета; обязательных ежемесячных трат семьи и личных трат.

Личностные характеристики и установки:

Понимание:

* + того, что наличные деньги не единственная форма оплаты товаров и услуг;
  + роли денег в экономике страны как важнейшего элемента рыночной экономики;
  + влияния образования на последующую карьеру и соответственно на личные доходы;
  + того, что бесконтрольная трата семейных доходов лишает семью возможности обеспечить устойчивость своего благосостояния и может привести к финансовым трудностям семьи;
  + различий в структуре семейного бюджета расходов и еѐ изменения в зависимости от возраста членов семьи и других факторов; необходимости планировать доходы и расходы семьи.

Умения:

* + пользоваться дебетовой картой;
  + определять причины роста инфляции;
  + рассчитывать личный и семейный доход;
  + читать диаграммы, графики, иллюстрирующие структуру доходов населения или семьи;
  + различать личные расходы и расходы семьи;
  + считать личные расходы и расходы семьи, как в краткосрочном,, так и в долгосрочном периодах;
  + вести учѐт доходов и расходов;
  + развивать критическое мышление. Компетенции:
  + устанавливать причинно-следственные связи между нормой инфляции и уровнем доходов семей;
  + использовать различные источники для определения причин инфляции и еѐ влияния на покупательную способность денег, имеющихся в наличии;
  + определять и оценивать варианты повышения личного дохода;
  + соотносить вклад в личное образование и последующий личный доход;
  + сравнивать различные профессии и сферы занятости для оценки потенциала извлечения дохода и роста своего благосостояния на коротком и длительном жизненном горизонте;
  + оценивать свои ежемесячные расходы;
  + соотносить различные потребности и желания с точки зрения финансовых возможностей;
  + определять приоритетные траты; исходя из этого строить бюджет на краткосрочную и долгосрочную перспективы;
  + осуществлять анализ бюджета и оптимизировать его для формирования сбережений.

Раздел 2. Способы повышения семейного благосостояния (12 ч)

Базовые понятия и знания: Банк; инвестиционный фонд; страховая компания; финансовое планирование.

Знание основных видов финансовых услуг и продуктов для физических лиц; знание возможных норм сбережения по этапам жизненного цикла.

Личностные характеристики и установки:

Понимание:

* + принципа хранения денег на банковском счѐте;
  + вариантов использования сбережения и инвестирования на разных стадиях жизненного цикла семьи;
  + необходимости аккумулировать сбережения для будущих трат;
  + возможных рисков при сбережении и инвестировании. Умения:
  + рассчитать реальный банковский процент;
  + рассчитать доходность банковского вклада и других операций;
  + анализировать договоры;
  + отличать инвестиции от сбережений;
  + сравнивать доходность инвестиционных продуктов. Компетенции:
  + искать необходимую информацию на сайтах банков, страховых компаний и др. финансовых учреждений;
  + оценивать необходимость использования различных финансовых инструментов для повышения благосостояния семьи;
  + откладывать деньги на определѐнные цели;
  + выбирать рациональные схемы инвестирования семейных сбережений для обеспечения будущих крупных расходов семьи.

Раздел 3. Риски в мире денег (12 ч)

Базовые понятия и знания: Особые жизненные ситуации; социальные пособия; форс-мажор; страхование; виды страхования и страховых продуктов; финансовые риски; виды рисков.

Знание видов различных особых жизненных ситуаций; способов государственной поддержки в случаях природных и техногенных катастроф и других форс-мажорных случаях; видов страхования; видов финансовых рисков: инфляция, девальвация, банкротство финансовых компаний, управляющих семейными сбережениями, финансовое мошенничество; представление о способах сокращения финансовых рисков.

Личностные характеристики и установки:

Понимание:

* + того, что при рождении детей структура расходов семьи изменяется;
  + необходимости иметь финансовую подушку безопасности на случай чрезвычайных и кризисных жизненных ситуаций;
  + возможности страхования жизни и семейного имущества для управления рисками; Понимание причин финансовых рисков:
  + необходимости быть осторожным в финансовой сфере, необходимости проверять поступающую информацию из различных источников (из рекламы, от граждан, из учреждений).

Умения:

* + находить в Интернете сайты социальных служб, обращаться за помощью;
  + читать договор страхования;
  + рассчитывать ежемесячные платежи по страхованию;
  + защитить личную информацию, в том числе в сети Интернет;
  + пользоваться банковской картой с минимальным финансовым риском;
  + соотносить риски и выгоды.
  + Компетенции:
  + оценивать последствия сложных жизненных ситуаций с точки зрения пересмотра структуры финансов семьи и личных финансов;
  + оценивать предлагаемые варианты страхования;
  + анализировать и оценивать финансовые риски;
  + развивать критическое мышление по отношению к рекламным сообщениям;
  + способность реально оценивать свои финансовые возможности.

Раздел 4. Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем (18 ч)

Базовые понятия и знания: Банк; коммерческий банк; Центральный банк; бизнес; бизнесплан; источники финансирования; валюта; мировой валютный рынок; курс валюты.

Знание видов операций, осуществляемых банками; необходимость наличия у банка лицензии для осуществления банковских операций; какие бывают источники для создания бизнеса и способы защиты от банкротства; иметь представление о структуре бизнес-плана: иметь представление об основных финансовых правилах ведения бизнеса; знать типы валют; иметь представление о том, как мировой валютный рынок влияет на валютный рынок России; знать, как определяются курсы валют в экономике России.

Личностные характеристики и установки:

Понимание:

* + устройства банковской системы:
  + того, что вступление в отношения с банком должны осуществлять не спонтанно, под воздействием рекламы, а по действительной необходимости и со знанием способов взаимодействия;
  + ответственности и рискованности занятия бизнесом; понимание трудностей, с которыми приходится сталкиваться при выборе такого рода карьеры;
  + того, что для начала бизнес-деятельности необходимо получить специальное образование;
  + того, от чего зависят курсы валют; понимание условия при которых семья может выиграть, размещая семейные сбережения в валюте.

Умения:

* + читать договор с банком;
  + рассчитывать банковский процент и сумму выплат по вкладам;
  + находить актуальную информацию на специальных сайтах, посвящѐнных созданию малого (в том числе семейного) бизнеса; рассчитывать издержки, доход, прибыль;
  + переводить одну валюты в другую;
  + находить информацию об изменениях курсов валют. Компетенции:
  + оценивать необходимость использования банковских услуг для решения своих финансовых проблем и проблем

семьи;

* + выделять круг вопросов, которые надо обдумать при создании своего бизнеса, а также типы рисков, такому

бизнесу угрожающие;

* + оценивать необходимость наличия сбережений в валюте в зависимости от экономической ситуации в стране.

Раздел 5. Человек и государство: как они взаимодействуют (9 ч)

Базовые понятия и знания: Налоги; прямые и косвенные налоги; пошлины; сборы; пенсия; пенсионная система; пенсионные фонды.

Знание основных видов налогов, взимаемых с физических и юридических лиц (базовые); способов уплаты налогов (лично и предприятием); общих принципов устройства пенсионной системы РФ; иметь представления о способах пенсионных накоплений Личностные характеристики и установки: Представление об ответственности налогоплательщика;

Понимание:

* + неотвратимости наказания (штрафов) за неуплату налогов и негативное влияние штрафов на семейный бюджет;
  + того, что при планировании будущей пенсии необходимо не только полагаться на государственную пенсионную систему, но и создавать свои программы накопления средств и страхования на старость.

Умения:

* + считать сумму заплаченных налогов или сумму, которую необходимо заплатить в качестве налога;
  + просчитывать, как изменения в структуре и размерах семейных доходов и имущества могут повлиять на величину подлежащих уплате налогов;
  + находить актуальную информацию о пенсионной системе и накоплениях в сети Интернет. Компетенции:
  + осознавать гражданскую ответственность при уплате налогов;
  + планировать расходы на уплату налогов;
  + рассчитать и прогнозировать, как могут быть связаны величины сбережений на протяжении трудоспособного возраста и месячного дохода после окончания трудовой карьеры.

1. Календарно-тематическое планирование

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование темы | Всего часов | Тео рия | Пра кти  ка | Дата проведения |
| 1 | **Введение.** Познавательная беседа «Почему так важно изучать  финансовую грамотность?» | **1** | 1 |  |  |
|  | **Раздел 1: Управление денежными средствами семьи** | **16** |  |  |  |
| 2-3 | Деньги: что это такое? (лекция-беседа и практикум) |  | 1 | 1 |  |
| 4-5 | Что может происходить с деньгами и как это влияет на финансы нашей  семьи (коммуникативный семинар и практикум) |  | 1 | 1 |  |
| 6-7 | Какие бывают источники доходов (лекция-беседа и практикум) |  | 1 | 1 |  |
| 8-9 | От чего зависят личные и семейные доходы (коммуникативный  семинар) |  | 1 | 1 |  |
| 10-11 | Как контролировать семейные расходы и зачем это делать (лекция-  беседа и практикум) |  | 1 | 1 |  |
| 12-13 | Что такое семейный бюджет и как его построить (лекция-беседа и  практикум) |  | 1 | 1 |  |
| 14-15 | Как оптимизировать семейный бюджет (коммуникативный семинар и  практикум) |  | 1 | 1 |  |
| 16-17 | Как экономить семейный бюджет и для чего это нужно. |  | 1 | 1 |  |
|  | **Раздел 2. Способы повышения семейного благосостояния** | **12** |  |  |  |
| 18-19 | Для чего нужны финансовые организации (лекция-беседа и практикум) |  | 1 | 1 |  |
| 20-21 | Как увеличить семейные расходы с использованием финансовых  организаций (семинар и практикум) |  | 1 | 1 |  |
| 22-23 | Для чего нужно осуществлять финансовое планирование (семинар и  практикум) |  | 1 | 1 |  |
| 24-25 | Как осуществлять финансовое планирование на разных жизненных  этапах (лекция-беседа и практикум) |  | 1 | 1 |  |
| 26-27 | Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций |  | 1 | 1 |  |
| 28-29 | Финансовое планирование как способ повышения благосостояния |  | 1 | 1 |  |
|  | **Раздел 3. Риски в мире денег** | **12** |  |  |  |
| 30-31 | Особые жизненные ситуации: рождение ребѐнка, потеря кормильца  (лекция-беседа и практикум) |  | 1 | 1 |  |
| 32-33 | ОЖС: болезнь, потеря работы, природные и техногенные катастрофы  (семинар и практикум) |  | 1 | 1 |  |
| 34-35 | Чем поможет страхование (семинар и практикум) |  | 1 | 1 |  |
| 36-37 | Какие бывают финансовые риски (лекция-беседа и практикум) |  | 1 | 1 |  |
| 38-39 | Что такое финансовые пирамиды (семинар и практикум) |  | 1 | 1 |  |
| 40 | Как защититься от риска в мире денег |  | 1 |  |  |
| 41 | Игра-викторина «Не будь Буратино» |  |  | 1 |  |
|  | **Раздел 4. Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем** | **18** |  |  |  |
| 42-43 | Ролевая игра «Что такое банк и чем он может быть вам полезен» |  | 1 | 1 |  |
| 44-45 | Польза и риски банковских карт (семинар и практикум) |  | 1 | 1 |  |
| 46-47 | Творческое задание «Банковские услуги». |  | 1 | 1 |  |
| 48-49 | Игра: «Парк банковских услуг» |  | 1 | 1 |  |
| 50-51 | Что такое бизнес (семинар и игра) |  | 1 | 1 |  |
| 52-53 | Как создать свое дело (семинар и игра) |  | 1 | 1 |  |
| 54-55 | Сюжетно-ролевая игра «Примеры бизнеса, которым занимаются  подростки». |  | 1 | 1 |  |
| 56-57 | Что такое валютный рынок и как он устроен (лекция-беседа и  практикум) |  | 1 | 1 |  |
| 58-59 | Можно ли выиграть, размещая сбережения в валюте (лекция-беседа и  практикум) |  | 1 | 1 |  |
|  | **Раздел 5. Человек и государство: как они взаимодействуют** | **9** |  |  |  |
| 60 | Что такое налоги и зачем их платить (Лекция-беседа) |  | 1 |  |  |
| 61 | Какие налоги мы платим (семинар и практикум) |  | 1 |  |  |
| 62-63 | Что такое пенсия и как сделать ее достойной (беседа) |  | 1 | 1 |  |
| 64-65 | Проект «Государство — это мы!» |  | 1 | 1 |  |
| 66-67 | Итоговая работа по программе кружка «Финансовая грамотность» |  | 1 | 1 |  |
| 68 | Разработка и защита творческих проектов по финансовой грамотности |  |  | 1 |  |

Информационное обеспечение:

* «Онлайн-уроки финансовой грамотности» <https://dni-fg.ru/>
* «Финансовая культура» <https://fincult.info/> (полезные материалы по темам программы)
* Всероссийская олимпиада для старшеклассников по финансовой грамотности, финансовому рынку и защите прав потребителей финансовых услуг <https://www.fin-olimp.ru/>