

МУНИЦИПАЛЬНОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
«СРЕДНЯЯ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ШКОЛА №2»
652300, Кемеровская область, г.Топки, ул. Топкинская, 8,
телефон: (8-38454) 3-10-09; e-mail: topkischool2@mail.ru

«РАССМОТРЕНО»
на заседании
педагогического совета
Протокол
от «28» 08.2020г. № 1

«УТВЕРЖДЕНО»
Приказ
от «01» 09.2020г. № 154

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
«Азбука финансов»**

Направленность программы: социально-гуманитарная

Возраст обучающихся: 10-11 лет
Класс/классы: 4 класс
Срок реализации: 1 год
Количество часов в год: 68 часа

Составитель:
Кудрявцева Анастасия Дмитриевна
педагог дополнительного образования

г. Топки
2020 год

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 4 классе дети обучаются в возрасте 10–11 лет, когда с правовой точки зрения они 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 4 класса 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 нём 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 класса 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 класса, 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 4 класса. Занятия проводятся 2 раза в неделю по 1 часу, 72 часа 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»

2. 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 её 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.

3. Содержание программы

№ п/п	Раздел	Кол-во часов
1	Введение.	1
2	Управление денежными средствами семьи	18
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	12

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 её 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 её 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 учёт 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 её 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 счёте;
- 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 определённые 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, посвящённых 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.

4. Календарно-тематическое планирование

№ п/п	Наименование темы	Всего часов	Теория	Практика	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 ребёнка, 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	