

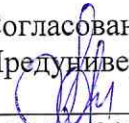
Министерство науки и высшего образования Российской Федерации


Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

**«ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ УПРАВЛЕНИЯ»
(ГУУ)**

Предуниверсарий ГУУ

Принято Ученым
советом университета
Протокол № 01
от 29.08. 2023 года

Согласовано директор
Предуниверсария ГУУ

М.Ю. Григорьева
29.08. 2023 года

Утверждаю
Проректор ГУУ

Н.Н.Михайлов
29.08. 2023 года

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

Наименование учебного предмета	Финансовая грамотность и финансовая безопасность
Класс(ы)	10-11
Уровень образования	Среднее общее образование
Образовательная программа	Основная образовательная программа
Срок реализации программы	2 года

Москва
2023 год

Рабочая программа по учебному предмету «Финансовая грамотность и финансовая безопасность»

Дополнительная общеобразовательная общеразвивающая программа «Финансовая грамотность» (далее – Программа) **социально-гуманитарной направленности**. Программа предназначена для обучения школьников, интересующихся основами экономики в области финансов. Изучая основы финансовой грамотности, обучающиеся смогут овладеть элементарными, но необходимыми навыками компетентного потребителя финансовых услуг, практически применять и использовать полученные знания в жизни и учебе, принимать взвешенные решения, находить рациональные пути в условиях выбора. Уровень Программы – **базовый**.

Программа может быть использована при подготовке к участию в федеральных конкурсах и чемпионатах, на которых оценивается компетенция «Финансы», в том числе при подготовке к демонстрационному экзамену по стандартам WorldSkills.

Программа носит практико-ориентированный характер и направлена на приобретение умений ориентироваться в мире экономики и финансов. Финансовое образование школьников способствует принятию грамотных решений, минимизирует риски и тем самым способно повысить их финансовую безопасность. Реализация данной Программы создаёт благоприятные условия для формирования культуры поведения, самостоятельности, ответственности за принятие решения.

Актуальность Программы определяется необходимостью обучения финансовой грамоте подрастающего поколения в условиях нестабильной экономической ситуации в стране и мире в целом.

Педагогическая целесообразность Программы выражается во взаимосвязи процессов обучения, развития и воспитания.

Школа как один из важнейших социальных институтов должна оказывать помощь учащимся в адаптации к современным экономическим условиям жизни и будущей профессиональной деятельности. Повышение уровня финансовой грамотности и культуры разумного потребления, особенно в детской и молодежной среде, является одной из задач целевой программы развития экономического образования.

Обучение по Программе позволит учащимся ознакомиться с основами финансовой грамотности, получить практические навыки. Это необходимо предоставить молодежи уже на этапе школьного образования. Также необходимо прививать обучающимся важнейшие навыки финансового планирования, объяснять схемы предоставления финансовых услуг. Только в этом случае они будут чувствовать себя уверенно в жизни, где материальное благополучие каждый устраивает себе сам.

Финансовая грамотность – необходимое условие жизни в современном мире, поскольку финансовый рынок предоставляет большие возможности по управлению собственными средствами. Такие понятия, как потребительский кредит, ипотека, банковские депозиты все плотнее входят в нашу повседневную жизнь. При этом нужно учитывать, что сегодняшние учащиеся – это завтрашние активные участники финансового рынка. Поэтому, если мы сегодня воспитаем наших школьников финансово грамотными, значит, завтра мы получим добросовестных налогоплательщиков, ответственных заемщиков, грамотных вкладчиков.

Отличительной особенностью Программы является то, что на занятиях рассматриваются разные жизненные ситуации. Это позволяет обучать школьника правильно оценивать те или иные поступки для того, чтобы в дальнейшем использовать этот опыт для применения в аналогичных жизненных ситуациях, в которых может оказаться он сам.

В основе обучения лежит индивидуально-групповая форма работы, которая

позволяет дифференцированно, с учетом возрастных и психологических особенностей, подойти к каждому обучающемуся. Образовательный процесс построен на основе практико-ориентированного подхода.

Поэтапное освоение Программы способствует пониманию экономических терминов, а также многогранности экономического и финансового мира, дает возможность задуматься над бюджетом семьи и составить свой личный бюджет.

Цель и задачи Программы

Цель: формирование у обучающихся знаний по основам финансовой грамотности и практических навыков для принятия рациональных финансовых решений в сфере управления личными финансами.

Задачи

Обучающие:

- ознакомить с основными принципами экономической жизни общества и домашних хозяйств;
- ознакомить с основными принципами и приемами формирования семейного и личного бюджета;
- формировать базовые знания по основам финансовой грамотности;
- формировать знания о финансовой безопасности;
- обучать самостоятельному применению полученных знаний и умений в практической деятельности.

Развивающие:

- развивать умения осуществлять элементарный прогноз в сфере личных финансов и оценивать свои поступки;
- находить варианты решений в сложной ситуации и принимать оптимальные решения;
- развивать умение ставить цель и планировать процесс её достижения.

Воспитательные:

- развивать коммуникативные способности;
- повышать мотивацию обучающихся к освоению финансовой грамотности;
- воспитывать ответственность и нравственное поведение в сфере экономических и финансовых отношений в семье и обществе;
- воспитывать ответственность за повышение личного и семейного благосостояния;
- воспитывать умение брать на себя ответственность за принятие решения;
- воспитывать уважительное отношение к альтернативному мнению;
- формировать широкий кругозор, представление целостной картины мира с пониманием в ней места экономики.

Категория обучающихся

Программа реализуется в разновозрастных группах. Группы комплектуются из обучающихся 14-17 лет.

Формы и методы организации деятельности ориентированы на индивидуальные и возрастные особенности обучающихся.

Сроки реализации Программы

Программа рассчитана на 1 год обучения. Общая продолжительность обучения составляет 144 часа.

Формы организации образовательной деятельности и режим занятий

Форма организации образовательной деятельности – групповая.

Количество обучающихся в группе – до 15 человек.

Занятия проводятся 2 раза в неделю по 2 часа (144 часа).

Занятия в учебном кабинете предполагают наличие здоровьесберегающих технологий: организационных моментов, динамических пауз, коротких

перерывов, проветривание помещения. Во время занятий предусмотрены 15 минутные перерывы. Программа включает в себя теоретические и практические занятия.

Планируемые (ожидаемые) результаты освоения Программы

Планируемым результатом обучения является освоение как теоретических знаний, так и практических умений и навыков, а также формирование у обучающихся ключевых компетенций – когнитивной, коммуникативной, информационной, социальной, креативной, ценностно- смысловой, личностного самосовершенствования.

В результате освоения Программы обучающиеся

будут знать:

- что такое личный доход и каковы пути его повышения;
- что такое личные расходы и каковы общие принципы управления расходами;
- различия между расходами на товары, услугами первой необходимости и расходами на дополнительные нужды;
- общий доход семьи и его источники, пути повышения дохода;
- принцип хранения денег на банковском счете, как сбережения могут приносить доход;
- основные принципы кредитования и как можно взять кредит;
- различные виды кредитов и различия в процентной ставке;
- выгоды и риски, связанные с разными способами кредитования;
- что такое полная стоимость кредита;
- что такое кредитная история и как она может повлиять на решения банков о выдаче кредита в будущем;
- что такое финансовый риск, основные задачи и принципы страхования;
- что такое инвестирование, в чем его отличие от сбережения

икредитования;

- о возможностях финансового мошенничества, и что нужно делать, чтобы не стать жертвой мошенников;

будут уметь:

- рассчитывать доходы своей семьи, полученные из разных источников и остающиеся в распоряжении после уплаты налогов;
- рационально использовать полученные доходы на разных этапах жизни семьи;
- контролировать свои расходы и использовать разные способы экономии денег;
- отличать плановую покупку от импульсивной, покупать нужный товар по более низкой цене;
- составлять бюджет семьи, оценивать его дефицит (профицит), выявлять причины возникновения дефицита бюджета и пути его ликвидации;
- определять приоритеты, если доходы не соответствуют запланированным расходам;
- достигать поставленных финансовых целей через управление семейным бюджетом;
- выбирать из банковских сберегательных вкладов тот, который в наибольшей степени отвечает поставленной цели;
- рассчитывать процентный доход по вкладу;
- находить информацию об изменениях курсов валют, защищать свои сбережения от колебаний обменных курсов;
- рационально готовиться к поездке за границу, покупать или продавать иностранную валюту по наиболее выгодному обменному курсу;
- различать обязательное пенсионное страхование и добровольные пенсионные накопления, альтернативные способы накопления на

пенсию;

- определять размер будущей пенсии, пользуясь пенсионным калькулятором;
- делать дополнительные накопления в негосударственных пенсионных фондах и правильно выбрать НПФ;
- заполнять налоговую декларацию и подавать ее в налоговые органы.

СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ

Учебный (тематический) план

№ п/п	Название разделов/тем	Количество часов			Формы аттестации/контро ля
		Всего	Теория	Практика	
1.	Вводное занятие	1	1	0	Входной контроль. Тест
2.	Раздел 1. Управление денежными средствами семьи	13	8	5	
3.	1.1. Финансовая культура	1	1	0	Текущий контроль. Тест
4.	1.2. Денежные средства семьи	4	2	2	Текущий контроль. Практическое задание
5.	1.3. Семейный бюджет	4	3	1	Текущий контроль. Практическое задание
6.	1.4. Личные потребности	4	2	2	Текущий контроль. Практическое задание
7.	Раздел 2. Услуги финансовых организаций	14	5	9	
8.	2.1. Сбережения и накопления	4	2	2	Текущий контроль. Практическое задание
9.	2.2. Банковский вклад	4	1	3	Текущий контроль. Практическое задание

10.	2.3. Фондовый рынок и инвестирование	6	2	4	Текущий контроль. Интерактивная игра-симулятор «Инвестиции: доходность и риски»
11.	Раздел 3. Услуги кредитных организаций	22	14	8	
12.	3.1. Банковский кредит	6	4	2	Текущий контроль. Практическое задание
13.	3.2. Эффективная ставка процента по кредиту	6	4	2	Текущий контроль. Практическое задание
14.	3.3. Ипотека	4	2	2	Текущий контроль. Практическое задание
15.	3.4. Валютные операции	6	4	2	Текущий контроль. Практическое задание
16.	Раздел 4. Страхование	12	9	3	
17.	4.1. Страховой рынок России	4	3	1	Текущий контроль. Практическое задание
18.	4.2. Виды страхования	4	3	1	Текущий контроль. Практическое задание
19.	4.3. Финансовая устойчивость страховщика	4	3	1	Текущий контроль. Практическое задание
20.	Раздел 5. Налогообложение	12	6	6	
21.	5.1. Виды налогов	6	3	3	Текущий контроль. Квест-игра «Азбука

					налогоплательщика»
22.	5.2. Налоговый вычет	6	3	3	Текущий контроль. Практическое задание
23.	Промежуточная аттестация. Викторина	2	0	2	Промежуточный контроль. Викторина
24.	Раздел 6. Пенсионное обеспечение старости	12	8	4	
25.	6.1. Пенсия по возрасту	6	4	2	Текущий контроль. Практическое задание
26.	6.2. Негосударственные пенсионные фонды	6	4	2	Текущий контроль. Практическое задание
27.	Раздел 7. Риски в мире денег	22	13	9	
28.	7.1. Экономический кризис	6	4	2	Текущий контроль. Практическое задание
29.	7.2. Финансовое мошенничество	4	4	0	Текущий контроль. Опрос
30.	7.3. Виртуальные ловушки	8	5	3	Текущий контроль. Практическое задание
31.	7.4. Как защититься от разорения	4	0	4	Текущий контроль. Презентация
32.	Раздел 8. Управление финансами малого предприятия	20	12	8	

33.	8.1. Малый бизнес: его место в системе предпринимательства	6	4	2	Текущий контроль. Практическое задание
34.	8.2. Финансы. Управление финансами малого предприятия	6	4	2	Текущий контроль. Практическое задание
35.	8.3. Налогообложение предпринимательской деятельности	8	4	4	Текущий контроль. Практическое задание
36.	Раздел 9. Определение личной жизненной стратегии	10	2	8	
37.	9.1. Личный бюджет	8	2	6	Текущий контроль. Практическое задание
38.	9.2. Презентация проекта «Личный бюджет»	2	0	2	Защита проекта
39.	Раздел 10. Финансовая грамотность	4	0	4	
40.	10.1. Финансовая викторина	2	0	2	Командная игра-соревнование
41.	10.2. Итоговое занятие	2	0	2	Итоговый контроль. Тест
	Всего	144	78	66	

Содержание учебного (тематического) плана

Тема. Вводное занятие

Теория. Ознакомление с Программой. Цели и задачи, общая структура и содержание Программы. Правила поведения на занятиях. Правила противопожарной безопасности. Правила антитеррористической безопасности.

Входной контроль: тестирование обучающихся в целях определения уровня знаний.

Раздел 1. Управление денежными средствами семьи

Тема 1.1. Финансовая культура

Теория. История происхождения денег. Финансовая культура и отношение к деньгам. Тест «Умеете ли вы обращаться с деньгами».

Тема 1.2. Денежные средства семьи

Теория. Домохозяйства. Благополучие семьи. Доходы семьи. Источники и виды доходов семьи. Влияние инфляции на доходы. Номинальный и реальный доход. Потребности. Пирамида А. Маслоу. Виды и структура расходов семьи. Обязательные ежемесячные траты семьи. Потребительская корзина.

Практика. Анализ видов дохода семьи по заданным условиям. Анализ ежемесячных трат семьи по заданным условиям.

Тема 1.3. Семейный бюджет

Теория. Планирование и контроль доходов и расходов семьи. Семейный бюджет: профицит, дефицит. Активы и пассивы. Обязательства. Постоянные и переменные расходы семьи. Постановка финансовых целей. Соотношение потребностей и желаний с возможностями.

Практика. Составление семейного бюджета по заданным условиям.

Тема 1.4. Личные потребности

Теория. Определение и структуризация личных потребностей. Обязательства. Постановка финансовых целей. Фиксирование, анализ и оптимизация собственных финансовых потоков. Соотношение потребностей и желаний с возможностями. Способы снижения расходов.

Практика. Анализ личных потребностей и финансовых возможностей.

Раздел 2. Услуги финансовых организаций
Тема 2.1. Сбережения и накопления

Теория. Планирование и контроль доходов и расходов семьи. Роль доходов и

расходов в накоплении. Принципы сокращения расходов и оптимизации бюджета. Подушка безопасности. Стратегия накопления. Темп инфляции.

Практика. Расчет реальной суммы накоплений при различных темпах инфляции по заданным условиям.

Тема 2.2. Банковский вклад

Теория. Банковская система. Функции Центрального банка страны. Банковский вклад. Виды банковских вкладов. Доход по вкладу. Простой и сложный процент. Как положить деньги в банк с максимальной доходностью. Изучение и выбор сберегательных схем. Выбор банка. Выбор сберегательного вклада. Риск и страхование банковского вклада.

Практика. Расчет дохода от вклада при различных сберегательных схемах по заданным условиям.

Тема 2.3. Фондовый рынок и инвестирование

Теория. Что такое ценные бумаги и каких типов они бывают. Ликвидность, риск, доходность ценных бумаг. Как можно торговать ценными бумагами. Как заработать на фондовом рынке. Финансовые риски и стратегии инвестирования. Граждане на рынке ценных бумаг. Зачем нужны паевые инвестиционные фонды.

Практика. Интерактивная игра-симулятор «Инвестиции: доходность и риски».

Раздел 3. Услуги кредитных организаций
Тема 3.1. Банковский кредит

Теория. Что такое кредит и как оценить условия его предоставления. Виды кредитов. Рефинансирование кредита. Кредитная история. Виды кредитов для физических лиц и различие в процентной ставке. Выгоды и риски, связанные с различными видами кредитования. Микрозаймы. Ответственность за выплату кредита.

Практика. Практикум. Сравнение условий предоставления кредита в различных банках.

Тема 3.2. Ставка процента по кредиту

Теория. Эффективная ставка процента по кредиту. Полная стоимость кредита. Погашение кредита. Кредитный рейтинг, кредитный риск.

Практика. Расчет реальной стоимости кредита по заданным условиям.

Тема 3.3. Ипотека

Теория. Ипотека: как решить жилищную проблему и не попасть в беду.

Особенность ипотечного кредитования. Залог.

Практика. Расчет стоимости ипотечного кредита по заданным условиям.

Тема 3.4. Валюта

Теория. Денежные единицы различных стран. Валюта. Конвертируемая валюта. Конвертация и покупательная стоимость валют. Влияние изменения валютного курса на благосостояние семей. «Индекс бигмака».

Практика. Практикум. Расчет стоимости различных валют при покупке и продаже по заданным условиям.

Раздел 4. Страхование

Тема 4.1. Страховой рынок России

Теория. Страховая компания. Услуги страховых агентств. Страховой полис. Страховой случай, страховая премия, страховая выплата, договор страхования.

Практика. Практикум. Сравнение полисов разных страховых компаний.

Тема 4.2. Виды страхования

Теория. Виды страхования. Страхование гражданской ответственности. Обязательное и добровольное страхование. Личное страхование. Обязательное медицинское страхование (ОМС), добровольное медицинское страхование. Страхование жизни.

Практика. Расчет страховой премии по заданным условиям.

Тема 4.3. Финансовая устойчивость страховщика

Теория. Страхование как способ сокращения финансовых потерь. Страхование имущества. Автострахование: ОСАГО, КАСКО, франшиза. Страхование банковских вкладов.

Практика. Расчет компенсации финансовых потерь по заданным условиям.

Раздел 5. Налогообложение

Тема 5.1. Виды налогов

Теория. Налоговый кодекс Российской Федерации. Виды налогов. Налоги с физических лиц. Подоходный налог. Налог на недвижимость. Ответственность за неуплату налогов.

Практика. Квест-игра «Азбука налогоплательщика».

Тема 5.2. Налоговый вычет

Теория. Льготы и вычеты из налогов физических лиц. Налоговые вычеты за покупку жилья, образование и медицинские услуги. Налоговая декларация.

Практика. Практикум. Заполнение налоговой декларации по заданным условиям.

Тема. Промежуточная аттестация. Викторина

Практика. Викторина «Доходы и расходы семьи».

Раздел 6. Пенсионное обеспечение старости

Тема 6.1. Пенсия по возрасту

Теория. Пенсионный фонд РФ. Пенсионное пособие. Как формируется пенсия. Обязательное пенсионное страхование. Добровольные (дополнительные) пенсионные накопления.

Практика. Практикум. Расчет пенсионных выплат на основании заданных условий. Расчет размера будущей пенсии, используя пенсионный калькулятор.

Тема 6.2. Негосударственные пенсионные фонды

Теория. Как распорядиться своими пенсионными накоплениями. Как выбрать

негосударственный пенсионный фонд.

Практика. Анализ негосударственных пенсионных фондов по заданным условиям.

Раздел 7. Риски в мире финансов
Тема 7.1. Экономический кризис

Теория. Экономический кризис. Инфляция. Темп инфляции.

Банкротство финансовой организации. Банкротство физического лица.

Практика. Практикум. Расчет потерь от инфляции по заданным условиям.

Тема 7.2. Финансовое мошенничество

Теория. Финансовое мошенничество. Финансовая пирамида. Виды финансовых пирамид.

Тема 7.3. Виртуальные ловушки

Теория. Виртуальные ловушки. Риски в сети Интернет. Как не потерять деньги при работе в сети Интернет. Телефонные мошенники.

Практика. Практикум. Приемы безопасной работы в сети Интернет.

Тема 7.4. Как защититься от разорения

Практика. Работа над докладом на тему «Как защититься от разорения».

Публичная презентация доклада.

Раздел 8. Управление финансами малого предприятия

Тема 8.1. Малый бизнес: его место в системе предпринимательства

Теория. Сущность и роль малого предпринимательства в экономике.

Государственная политика поддержки и развития малого предпринимательства.

Индивидуальный предприниматель – субъект малого предпринимательства.

Нормативно-правовая основа создания малого бизнеса.

Практика. Изучение нормативно-правовых документов по созданию малого бизнеса.

Тема 8.2. Финансы. Управление финансами малого предприятия

Теория. Финансовые ресурсы индивидуального предприятия. Издержки. Выручка. Прибыль. Оценка финансового состояния предприятия. Бухгалтерский учет на малых предприятиях. Взаимодействия предпринимателей с кредитными организациями. Расчет по кредитам. Банкротство предприятия.

Практика. Анализ платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия по заданным финансово-экономическим показателям. Практикум. Расчет суммы кредита.

Тема 8.3. Налогообложение предпринимательской деятельности

Теория. Общая характеристика налоговой системы. Виды налогов: НДС, акциз, налог на прибыль, налог на имущество предприятий, взнос. Налоговая декларация.

Практика. Заполнение налоговой декларации индивидуального предпринимателя по заданным финансово-экономическим показателям.

Раздел 9. Определение личной жизненной стратегии
Тема 9.1. Личный бюджет

Теория. Определение и структуризация личных потребностей. Личный бюджет. Обязательства. Постановка финансовых целей. Анализ и оптимизация собственных финансовых потоков. Соотношение потребностей и желаний с возможностями. Способы снижения расходов.

Практика. Анализ личных расходов и доходов, используя реальные данные. Определение ценностей и моделей поведения потребителя. Работа над проектом «Личный бюджет».

Тема 9.2. Презентация проекта «Личный бюджет»

Практика. Защита проекта «Личный бюджет».

Раздел 10. Финансовая грамотность
Тема 10.1. Финансовая викторина

Практика. Командная игра-соревнование «Финансовая викторина».

Тема 10.2. Итоговое занятие

Практика. Подведение итогов работы за год. Тест «Финансовая грамотность».

ФОРМЫ КОНТРОЛЯ И ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

Механизм выявления образовательных результатов Программы

Результативность освоения Программы систематически отслеживается в течение года. С этой целью используются разнообразные **виды контроля:**

- *входной контроль* проводится в начале учебного года для определения уровня знаний обучающихся на начало обучения по Программе;

- *текущий контроль* ведется на каждом занятии в форме педагогического наблюдения за правильностью выполнения практического задания: успешность освоения материала проверяется в конце каждого занятия путем итогового обсуждения, анализа выполненных заданий;
- *промежуточный контроль* проводится в середине года по итогам викторины «Доходы и расходы семьи»;
- *итоговый контроль* проводится в конце учебного года в форме теста «Финансовая грамотность» и командной игры-соревнования «Финансовая викторина»; позволяет выявить изменения образовательного уровня обучающегося, воспитательной и развивающей составляющей обучения.

Формы проведения аттестации:

- выполнение практического задания;
- тестирование;
- опрос;
- деловая игра;
- соревнование;
- викторина;

- защита проекта.

ОРГАНИЗАЦИОННО-ПЕДАГОГИЧЕСКИЕ УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ

При реализации Программы в учебном процессе используются методические пособия, дидактические материалы, материалы на электронных носителях, интернет-ресурсы.

Занятия построены на принципах обучения развивающего и воспитывающего характера:

- доступности;
- наглядности;
- целенаправленности;
- индивидуальности;
- результативности.

В работе используются разные методы обучения:

- вербальный (беседа, рассказ, лекция, сообщение);
- наглядный (использование мультимедийных устройств, пакеты документов, разработанные бюджеты, показ педагогом примеров работы в личном кабинете на сайтах налоговой инспекции и пенсионного фонда, использование интернет-ресурсов и т.д.);
- практический (выполнение практических заданий в объединении);
- самостоятельной работы (самостоятельное составление бюджета семьи, работа над проектом по созданию личного бюджета на занятиях в объединении, выполнение домашних заданий и т.д.).

Усвоение материала контролируется при помощи педагогического наблюдения за выполнением практических заданий и работ.

Итоговое (заключительное) занятие объединения проводится в форме

тестирования и подведения итогов обучения.

Материально-технические условия реализации Программы

Программа реализуется в учебном кабинете с возможностью зонирования пространства как для индивидуальной, так и для групповой работы. Размещение учебного оборудования должно соответствовать требованиям и нормам СанПиН, правилам техники безопасности и пожарной безопасности.

Требования к мебели: количество стульев должно соответствовать количеству обучающихся; мобильные парты должны обеспечивать возможность индивидуальной работы, работы в микрогруппах и коллективной работы.

Требования к оборудованию: интерактивная доска или проектор, экран, звуковое оборудование; МФУ или принтер и сканер; компьютер или ноутбук для педагога и компьютер или ноутбук для каждого обучающегося.