



**ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ДОПОЛНИ-
ТЕЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
ДОМ ДЕТСКОГО ТВОРЧЕСТВА «НА 9-ОЙ ЛИНИИ» ВАСИЛЕОСТ-
РОВСКОГО РАЙОНА
САНКТ-ПЕТЕРБУРГА**

Программа **принята**
на педагогическом совете
Протокол № 1
от « 31 » августа 2017 г.

Утверждена
Приказом
№ 55 от 31.08.2017 г.
Директор ГБУ ДО ДДТ «На 9-ой линии»
_____ И.В.Петерсон

**ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ
ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ОБЩЕРАЗВИВАЮЩАЯ ПРОГРАММА
«АЗБУКА ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»**

Возраст учащихся 12-17 лет

срок реализации 1 год

Разработчик
Хмелева Ольга Робертовна,
педагог дополнительного образования

Содержание

Пояснительная записка ...	3
Актуальность образовательной программы ...	3
Цель и задачи образовательной программы	7
Новизна и особенности образовательной программы .	8
Место образовательной программы в структуре обучения финансовой грамотности	8
Возраст детей, сроки реализации программы, режим занятий	9
Ожидаемые образовательные результаты ...	10
1.1. Учебно-тематический план образовательной программы «Чемпионат муниципального образования «Азбука финансовой грамотности» среди школьников 12-17 лет, обучающихся в организациях дополнительного образования детей (72 ч)	13
1.2. Календарный учебный график	16
1.2. Содержание (дидактические единицы) образовательной программы «Чемпионат муниципального образования «Азбука финансовой грамотности» для школьников 12-17 лет, обучающихся в организациях дополнительного об- разования детей	17
1.3. Проектные и интерактивные формы обучения, рекомендуемые для Чемпионата	18
1.5. Календарно-тематическое планирование	19
1.6. Способы определения образовательных результатов, рекомендуемые для Чем- пионата	23
1.7. Материально-техническое обеспечение, рекомендуемое для Чемпионата ...	23
1.8. Учебно-методическое обеспечение, рекомендуемое для Чемпионата	24
Приложение 1. Вводный и заключительный тест ...	24
Список литературы	33

Пояснительная записка

Актуальность образовательной 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.

Финансовую грамотность принято определять как совокупность знаний о финансовом секторе, особенностях его функционирования и регулирования, профессиональных участниках и предлагаемых ими финансовых инструментах, продуктах и услугах, и умения их применять с полным осознанием итогов своих действий и готовностью нести ответственность за осуществляемые решения.

Финансово грамотное население: ежемесячно ведет учет расходов и доходов семьи, живет по средствам – без излишних долгов, финансово планирует на перспективу (готовность к непредвиденным обстоятельствам и подготовка к пенсии), приобретает финансовые продукты и услуги на основе выбора, ориентируется в вопросах финансовой сферы. В целом суть финансовой грамотности можно определить как способность максимально осознанно и ответственно подходить к решению любых финансовых вопросов на протяжении всего жизненного цикла человека¹.

Низкий уровень финансовой грамотности приводит к отрицательным последствиям для потребителей финансовых услуг, государства, частного сектора и общества в целом.

Для потребителей финансовых услуг низкий уровень финансовой грамотности приводит к:

- принятию неэффективных решений и, как результат, к уменьшению доверия к финансовым институтам;

¹ Уксусова М.С. Повышение финансовой грамотности молодежи как условие модернизации экономики России // Современные научные исследования и инновации. 2014. № 12 [Электронный ресурс]. URL: <http://web.snauka.ru/issues/2014/12/43071> (дата обращения: 19.11.20)

- «исключенности» из возможности использования преимуществ финансового рынка;
- высокому уровню персональных долговых обязательств;
- массовым банкротствам физических лиц;
- передаче негативного финансового опыта подрастающему поколению;
- подверженности рискам мошенничества и недобросовестного поведения продавцов финансовых услуг;
- низкому уровню сбережений для жизненно важных целей;
- неэффективному формированию пенсионных сбережений и управления ими.

Для государства низкий уровень финансовой грамотности населения является одним из препятствий развития платежной индустрии в целом, ограничивает возможности и снижает эффективность регулирования финансовых рынков, защиты прав потребителей, препятствует переходу к пенсионной системе, основанной на большем индивидуальном участии.

Для частных организаций, предоставляющих финансовые услуги, низкая финансовая грамотность потребителей способствует росту отрицательных внешних эффектов, производимых недобросовестными поставщиками финансовых услуг, что приводит к снижению уровня доверия к сектору в целом.

С точки зрения экономики в целом недостаточный уровень знаний в области финансовых услуг означает низкую степень вовлечения широких слоев населения в их потребление, а значит, ограничивает уровень и качество сбережений и инвестиций, определяющих потенциал экономического роста².

Проблема низкой финансовой грамотности является для России относительно новой. В настоящее время умением рационально распоряжаться деньгами обладает лишь малая часть населения Российской Федерации.

Каждый десятый россиянин при получении кредита вместо того, чтобы досконально изучить договор с финансовой организацией, ставит подпись, не читая его условий. Не осознавая всей важности соотношения риска и доходности, граждане зачастую теряют свои сбережения, попадают в ловушки недобросовестных организаций, предлагающих «гарантированную» доходность по вкладам в 30–40% годовых.

По данным многочисленных исследований, финансовое поведение россиян существенно отличается от действий финансово грамотного населения:

² А.В. Зеленцова, Е.А. Блискавка, Д.Н. Демидов. Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и российская практика. М.: ЦИПСИР, КНОРУС, 2012

- менее 20% домохозяйств ведет учет своих доходов и расходов, только 9 % взрослого населения планируют свои финансы на период, превышающий шесть месяцев, и лишь 0,5 % – превышающий один год;
- около 70% граждан не понимают важность наличия «финансовой подушки безопасности», около 40% граждан не имеют финансовых резервов;
- более 60% считают финансовые услуги сложными и непонятными, о системе страхования вкладов не знает 55% граждан;
- около 60% граждан не имеют сбережений, около 50% хранят сбережения дома;
- более 30% заемщиков тратят более 50% месячного дохода домохозяйств на выплаты по кредитам;
- более 60% граждан не готовы нести ответственность за личные финансовые решения, около 50% считают весомыми причинами неплатежей по кредиту то, что заемщик не предвидел возникших обстоятельств и не рассчитал своих возможностей, до 40 % россиян считают, что правительство будет компенсировать им возможные потери, связанные с личными инвестициями;
- только 48 % знают о требовании раскрытия эффективной процентной ставки, 63,5 % не доверяют банкам, а 60 % – не уверены, что через 20 лет крупнейшие компании страхового рынка никуда не денутся.
- более 85% россиян не знают, какие организации занимаются защитой прав потребителей финансовых услуг, более 50% считает, что эти права не защищены
- только 1,3% делают добровольные взносы в НПФ, только 1,4% участвуют в государственной программе софинансирования пенсий;
- почти половина россиян (44 %) не пользуется финансовыми услугами (в группах с низким доходом эта цифра приближается к 55 %)³.

Объем просроченной задолженности по кредитам на 1 января 2017 года составил 1,3 трлн рублей. В 2016 году по сравнению с 2015 годом объем просроченной задолженности вырос на 43%, а объем кредитов с просрочкой более 90 дней – на 32%. На 1 апреля 2017 года

- пять и более кредитов имеют 306,9 тысяч человек
- четыре кредита имеют 742,6 тысяч человек
- три кредита имеют 1,8 млн человек
- два кредита имеют 1 4,7 млн человек

³ Национальная стратегия повышения финансовой грамотности на 2016-2020 гг. Проект структуры и основного содержания. Версия от 30.11. 2015 г.
https://duma.tomsk.ru/upload/site/2016/02/29/56d3c998be927Национальная_стратегия_Фин_грамотности_Проект_от_30.11.2015.pdf

В первом полугодии 2016 года произведено 197,5 тыс. арестов имущества должников, что на 30 тыс. больше, чем за аналогичный период прошлого года.

Большинство россиян не занимаются осознанным и целенаправленным управлением личными финансами. Как показывают исследования Всемирного банка, четверть бюджета среднего россиянина уходит на еду, 10% — на транспорт, 9% — на коммуналку и одежду, 6% — на отдых. На здоровье остается около 5% и примерно столько же – на образование. Каждый месяц население России недосчитывается около 30% заработанных денег (непонятно, на что они были потрачены)⁴.

Оценивая результаты, эксперты признают, что для России, страны, которая всего 25 лет назад взяла курс на развитие рыночной экономики, их можно назвать удовлетворительными. По мнению директора департамента международных финансовых отношений А. Бокарева «Все исследования показывают, что Россия далеко не аутсайдер в вопросах финансовой грамотности, скорее уверенный «среднячок».

И, тем не менее, искусству управления финансами не учат в российских школах, об этом не принято вести систематических разговоров внутри семьи – и так из поколения в поколение, но если родители финансово неграмотны, и детям негде получить необходимые знания, умения, представления об эффективном управлении личными финансами – получается замкнутый круг. Его можно разорвать единственным способом – постоянно повышать финансовую грамотность населения, делая это последовательно, целенаправленно, осознанно, с самого раннего возраста, не останавливаясь на проведении отдельных мероприятий и исследований, а формируя целостную систему повышения финансовой грамотности населения, целое поколения финансово грамотных людей.

Повышение финансовой грамотности способствует росту качества финансовых услуг, позволяет расширить возможности граждан более эффективно использовать финансовые услуги. Данный процесс сокращает уязвимость перед финансовыми кризисами, а также ведет к постепенному снижению рисков излишней личной задолженности граждан по потребительским кредитам, уменьшению рисков мошенничества со стороны недобросовестных участников рынка, являясь важным фактором защиты потребителей финансовых услуг.

Повышение финансовой грамотности населения реализуется в рамках проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» (далее – Проект), реализуемого в соответствии с Соглашением о Займе № 79830-RU от 14 марта 2011 года между Российской Федерацией и Международным Банком Реконструкции и Развития.

⁴ С чего нужно начинать обучение финансовой грамотности? Источник: <http://capitalgains.ru/obrazovanie/lichnostnyj-rost-i-samorazvitie/finansovaya-gramotnost-s-chego-nachat.html>

Особую актуальность приобретает задача повышения финансовой грамотности детей среднего и старшего школьного возраста. Для них разработана и реализуется с декабря 2016 года Концепция⁵ формирования финансовой грамотности у обучающихся средствами организации проектной деятельности и других форм интерактивного обучения. Образовательная программа «Азбука финансовой грамотности» разработана в развитие Концепции и предназначена для обучения финансовой грамотности школьников 12-17 лет.

Новизна и особенности образовательной программы.

Образовательная программа «Азбука финансовой грамотности» имеет **социально-педагогическую направленность** и предназначена для использования в организациях дополнительного образования детей. **Уровень усвоения – общекультурный.**

Новизна и особенности образовательной программы заключаются:

а) в двухслойном содержании образования, представляющем системное соединение содержания финансовой грамотности с одной стороны, и учебной проектной деятельности учеников, – с другой стороны;

б) в интерактивной форме обучения в виде финансовых боев, коммуникативных турниров, проектных кейс-игр. Данные формы включают в себя проектную командную деятельность, имитационно-ролевые игры, экспертно-консультативные и аналитические сессии, круглые столы, публичные выступления и оппонирование, групповую и индивидуальную учебную рефлексию;

в) в модульном устройстве образовательной программы, позволяющем составлять различные конкретные варианты организации образовательной практики по типу «конструктора» в зависимости от педагогических задач и условий работы образовательной организации дополнительного образования детей.

Место образовательной программы в структуре обучения финансовой грамотности.

Образовательная программа «Чемпионат муниципального образования среди школьников «Азбука финансовой грамотности» может быть реализована:

а) как образовательная программа, обеспечивающая усвоение школьниками 12-17 лет знаний и умений по финансовой грамотности в организациях дополнительного образования детей;

б) как образовательная программа, обеспечивающая учебную проектную деятельность школьников 12-17 лет в сфере финансовой грамотности;

⁵ Концепция реализуется в рамках Контракта FEFLP/QCBS-3.25 «Формирование финансовой грамотности у обучающихся через организацию проектной деятельности и других интерактивных форм обучения в системе общего и дополнительного образования»

в) как образовательная программа, обеспечивающая контроль и оценку знаний и умений по финансовой грамотности усвоенных школьниками 12-17 лет в процессе изучения учебного предмета «Финансовая грамотность» в общеобразовательных организациях;

г) как образовательная программа, обеспечивающая подготовку школьников 12-17 лет к участию в Чемпионате муниципального образования по финансовой грамотности «Азбука финансовой грамотности»;

д) как этап в целостной образовательной программе по финансовой грамотности, реализуемой для школьников 12-17 лет совместными усилиями общеобразовательных организаций и организациями дополнительного образования детей.

Цель и задачи образовательной программы.

Цель программы – повышение финансовой грамотности школьников 12-17 лет средствами проектной деятельности и интерактивных форм обучения в организациях дополнительного образования детей.

Задачи программы:

Образовательные:

- 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.

Развивающие:

- повышение мотивации обучающихся к освоению финансовой грамотности и организация их личностного самоопределения относительно задач повышения личного (семейного) благосостояния;
- развитие коммуникативных навыков, умение аргументировать свою точку зрения;
- развитие логического мышления

Воспитательные:

- воспитание чувства патриотизма
- воспитание умения работать в команде
- воспитания чувства ответственности за принятия решения;

Возраст детей, сроки реализации программы, режим занятий.

Продолжительность реализации *образовательной программы* «Чемпионат муниципального образования «Азбука финансовой грамотности» составляет один учебный год в организациях дополнительного образования детей. Программа рассчитана на школьников 12-17 лет, обучающихся в организациях дополнительного образования детей.

Вариант образовательной программы в объеме 72 часов включает в себя освоение содержания финансовой грамотности в форме подготовки и участия в Чемпионате по финансовой грамотности.

Программа содержит четыре модуля, каждый модуль (18 часов) соответствует одному этапу Чемпионата и реализуется, как правило, в течение одной четверти.

Занятия по финансовой грамотности при реализации образовательной программы «Чемпионат муниципального образования «Азбука финансовой грамотности» проводятся один раз в неделю в течение 2-х академических часов.

Ожидаемые образовательные результаты⁶.

Результатом освоения образовательной программы «Азбука финансовой грамотности» станут следующие образовательные результаты.

Личностные образовательные результаты (личностные характеристики и установки).

Стремление к повышению благосостояния семьи путем правильного использования услуг финансовых организаций и осознанного неприятия рисков, связанных с получением этих услуг.

Понимание наличия финансовых рисков в современной экономике и необходимости иметь финансовую подушку безопасности на случай чрезвычайных жизненных ситуаций.

Осознание необходимости учета и планирования своих доходов и расходов, осознание важности сбережений.

Осознание необходимости ограничивать свои желания и выбирать товар или услугу в соответствии с реальными финансовыми возможностями.

Принятие на себя ответственности за свои финансовые решения, осознание последствий этих решений.

Осознание мотивов и целей (необходимости) получения кредита и ответственности за его выплату; осознание необходимости использовать страховые продукты в различных

⁶ Образовательные результаты разработаны на основе ФГОС основного и среднего общего образования и Системы (рамки) финансовой компетентности для учащихся школьного возраста

сферах жизни; осознание того, что деньги должны работать, через инвестирование средств в фондовый рынок.

Критическое отношение к рекламе финансовых продуктов и услуг, установка на активный поиск и анализ информации.

Метапредметные образовательные результаты (универсальные учебные действия).

Умение самостоятельно определять цели деятельности и составлять планы деятельности, самостоятельно осуществлять деятельность.

Умение самостоятельно оценивать и принимать решения, контролировать и корректировать деятельность, выбирать успешные стратегии в различных ситуациях.

Умение использовать все возможные ресурсы для достижения поставленных целей и реализации планов деятельности.

Умение продуктивно общаться и взаимодействовать в процессе совместной деятельности, учитывать позиции других участников деятельности, эффективно разрешать конфликты.

Предметные образовательные результаты (предметные знания и умения).

Знать, понимать:

- что такое личный доход и каковы пути его повышения;
- что такое личные расходы, и каковы общие принципы управления расходами;
- различия между расходами на товары и услуги первой необходимости и расходами на дополнительные нужды;
- общий доход семьи и его источники, и каковы пути повышения дохода;
- что такое заработная плата и каковы различные виды оплаты труда;
- как вести учет доходов и расходов и в чем его необходимость;
- как аккумулировать сбережения для будущих трат и в чем их необходимость;
- принцип хранения денег на банковском счете, как сбережения могут приносить доход;
- что необходимо иметь финансовую подушку безопасности на случай чрезвычайных и кризисных жизненных ситуаций;
- что такое кредит и почему кредит дается под проценты;
- 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;
- различные виды страховых продуктов, как застраховать риски;
- условия страховых выплат в случае наступления страхового случая;
- что такое инвестирование, в чем его отличие от сбережения и кредитования;
- основное правило инвестирования: чем выше доходность, тем выше риск;
- что такое ПИФы и как они приносят доход;
- о возможностях финансового мошенничества и что нужно делать, чтобы не стать жертвой мошенников;
- что у потребителя есть как обязанности, так и права, куда обращаться с жалобой на нарушение прав потребителей;
- типы основных финансовых организаций;
- влияние образования на последующую карьеру;
- что такое предпринимательство, каковы преимущества и недостатки предпринимательской деятельности, какими качествами должен обладать предприниматель;
- каковы основные показатели эффективности компании (фирмы), какие факторы влияют на прибыль компании (фирмы), чему равна справедливая стоимость компании (фирмы);
- каковы основные этапы создания собственного бизнеса, каковы основные правила создания нового бизнеса, какие бывают источники денежных средств для создания бизнеса;

Уметь:

- различать регулярные и нерегулярные источники дохода;
- различать зарплату до уплаты подоходного налога и зарплату после уплаты подоходного налога;
- давать финансовую оценку расходам на различные потребности и желания;
- оценить свои ежемесячные расходы;
- контролировать спонтанные покупки, не выходить за рамки бюджета;
- выбирать товар или услугу в соответствии с реальными финансовыми возможностями;
- вести запись доходов и расходов;
- различать краткосрочные и долгосрочные потребности и определять приоритетные траты;
- составлять личный (семейный) бюджет;
- откладывать деньги на определенные цели;

- различать депозит (срочный вклад) и текущий счет;
- различать товары и услуги, которые не могут быть приобретены на регулярный доход;
- читать и проверять банковскую выписку;
- выделять плюсы и минусы использования кредита;
- оценивать материальные возможности возврата кредита;
- выделять важную информацию в кредитном договоре;
- различать какая именно страховка требуется в той или иной жизненной ситуации;
- сравнивать различные виды страховых продуктов и делать выбор на основе жизненных целей и обстоятельств, событий жизненного цикла;
- сравнивать доходность различных инвестиционных продуктов;
- оценивать степень риска конкретного инвестиционного продукта;
- оценивать степень финансового риска продуктов и услуг;
- находить информацию о продукте и осознавать назначение этой информации;
- составить жалобу на нарушение прав потребителей.

Проектные и интерактивные формы обучения, рекомендуемые для Чемпионата.

Для реализации образовательной программы «Чемпионат муниципального образования «Азбука финансовой грамотности» рекомендуется использовать такие формы как: установочная лекция, индивидуальная самостоятельная работа, групповая работа под руководством педагога, финансовый бой, коммуникативный турнир, написание эссе, учебная проектная деятельность (для участников клуба финансовой грамотности).

Проектная деятельность учащихся включает в себя разные виды индивидуальных и групповых учебных работ, обеспечивающие подготовку учебного проекта.

Финансовый бой – командное соревнование в решении кейсов и задач по финансовой грамотности (построенное по аналогии с математическим боем).

Коммуникативный турнир - командное соревнование по изложению и обоснованию заданной точки зрения, критики противоположной точки зрения в режиме диалога (по проблемным вопросам финансовой грамотности, предполагающим выработку личностной позиции).

Финансовый бой и коммуникативный турнир – взаимно дополняют друг друга, охватывая области рационального расчета и личностных ценностей в финансовой грамотности.

1.1. Учебный план (72 часа).

Наименование модулей и подмодулей	Всего часов	Теория	Практика	Формы контроля
Модуль 1. Личные (семейные) финансы. Финансовое планирование и бюджет	18	2	14	2 Финансовый бой Коммуникативный турнир
Личные (семейные) финансы. Финансовое планирование и бюджет	2	2		
Семейные финансы	2		2	
Финансовое планирование и бюджет	2		2	
Участие в финансовых боях и коммуникативном турнире. Отработка правил и рекомендации участникам.	12		10	2 Финансовый бой Коммуникативный турнир Рефлексия. Написание эссе.
Модуль 2. Сбережения семьи. Услуги банковских	18	2	14	2 Финансовый бой Коммуникативный

организаций				турнир
Сбережения семьи. Услуги банковских организаций	2	2		
Услуги банковских организаций	4		4	
Участие в финансовых боях и коммуникативном турнире	12		10	2 Финансовый бой Коммуникативный турнир Рефлексия. Написание эссе.
Модуль 3. Кредитование. Услуги кредитных организаций	18	2	14	2 Финансовый бой Коммуникативный турнир
Кредитование. Услуги кредитных организаций.	2	2		
Услуги кредитных организаций	4		4	
Участие в финансовых боях и коммуникативном турнире	12		10	2 Финансовый бой Коммуникативный турнир Рефлексия. Написание эссе.
Модуль 4. Страхование. Услуги страховых организаций	18	2	14	2 Финансовый бой Коммуникативный турнир
Страхование. Услуги страховых организаций	2	2		
Страхование.	6		6	
Участие в финансовых боях и коммуникативном турнире	10		8	2 Финансовый бой Коммуникативный турнир Рефлексия. Написание эссе.

1.2. Календарный учебный график реализации дополнительной образовательной программы «Азбука финансовой грамотности» на 2017-2018 учебный год

Год обучения	Дата начала обучения по программе	Дата окончания обучения по программе	Всего учебных недель	Всего учебных дней	Количество учебных часов	Режим занятий
1 год	11.09.2017	31.05.2018	36	36	72	2 раза по 1 часу

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

**К ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ОБЩЕРАЗВИВАЮЩЕЙ ПРО-
ГРАММЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ ДЕТЕЙ**

«АЗБУКА ФИНАНСОВОЙ ГРАММОТНОСТИ»

Первый год обучения

Разработчик
Хмелева Ольга Робертовна,
педагог дополнительного образования

1.3. Содержание образовательной программы «Чемпионат муниципального образования «Азбука финансовой грамотности»

Модуль 1. Личные (семейные) финансы. Финансовое планирование и бюджет.

Домохозяйства. Благополучие семьи. Доходы семьи. Источники и виды доходов семьи (пособия, заработная плата и т.д.). Влияние инфляции на доходы. Виды и структура расходов семьи. Обязательные ежемесячные траты семьи. Планирование и контроль доходов и расходов семьи. Семейный бюджет: профицит, дефицит. Налоги и система налогообложения. Соотношение потребностей и желаний с возможностями.

Модуль 2. Сбережения семьи. Услуги банковских организаций.

Планирование и контроль доходов и расходов семьи. Роль доходов и расходов в накоплении. Принципы сокращения расходов и оптимизации бюджета. Подушка безопасности. Стратегия накопления. Различия между сбережениями и инвестициями. Банковский вклад. Виды банковских вкладов. Доход по вкладу. Выбор банка. Выбор сберегательного вклада.

Модуль 3. Кредитование. Услуги кредитных организаций.

Может ли семья позволить себе кредит? Займ и кредит. Виды кредитов. Эффективная ставка процента по кредиту. Полная стоимость кредита. Виды кредитов для физических лиц и различия в процентной ставке. Банковский кредит. Микрокредит. Ипотека. Рефинансирование кредита. Кредитная история. Выгоды и риски, связанные с различными видами кредитования. Ответственность за выплату кредита. Права потребителей финансовых кредитных услуг.

Модуль 4. Страхование. Услуги страховых организаций.

Риски на жизненном пути человека. Финансовые риски. Страхование. Задачи и принципы страхования. Страховой случай, страховая премия, страховая выплата, договор страхования. Страховая компания. Виды страхования: страхование гражданской ответственности, страхование имущества, обязательное страхование, добровольное страхование, ОСАГО, КАСКО, франшиза, личное страхование, обязательное медицинское страхование (ОМС), добровольное медицинское страхование, страхование жизни.

1.4.

1.5. Календарно-тематическое планирование (1,2,3 группы)

№ п/п	Наименование раздела ДОП	Тема занятия, содержание	Дата проведения занятий		Количество часов			Формы подведения итогов
			по плану	факт	теория	прак	всего	
1	Личные (семейные) финансы. Финансовое планирование и бюджет.	Установочная лекция: «Личные (семейные) финансы. Финансовое планирование и бюджет». Правила Чемпионата и рекомендации участникам.	14.09	14.09	2			
2		«Личные финансы». Самостоятельная подготовка учащихся.	21.09	21.09		2		
3		«Семейные финансы». Самостоятельная подготовка учащихся.	28.09	28.09		2		
4		«Финансовое планирование и бюджет». Самостоятельная подготовка учащихся.	5.10	5.10		2		
5		Отработка правил Чемпионата и рекомендации участникам.	12.10			2		
6		Финансовые бои и коммуникативные турниры. Работа в парах.	19.10			2		
7		Финансовые бои и коммуникативные турниры. Работа в группах.	26.10			2		
8		Участие в финансовых боях и коммуникативном турнире.	02.11			2		

9		Рефлексия (анализ и оценка результатов участия в Чемпионате). Написание эссе.	09.11			2		
							18	
10		Участие в финансовых боях и коммуникативном турнире. Чемпионат района	16.11			2		Участие в финансовых боях и коммуникативном турнире. Чемпионат района
11	Сбережения семьи. Услуги банковских организаций.	Установочная лекция: «Сбережения семьи. Услуги банковских организаций. Правила Чемпионата и рекомендации участникам.	23.11			2		
12		Сбережения семьи. Самостоятельная подготовка учащихся.	30.11			2		
13		Услуги банковских организаций. Самостоятельная подготовка учащихся.	07.12			2		
14		Услуги банковских организаций. Самостоятельная подготовка учащихся.	14.12			2		
15		Отработка правил Чемпионата и рекомендации участникам.	21.12			2		
16		Финансовые бои и коммуникативные турниры. Работа в группах.	28.12			2		Участие в финансовых боях и коммуникативном

								турнире. Чемпионат района
17		Участие в финансовых боях и коммуникативном турнире.	11.01			2		
18		Рефлексия (анализ и оценка результатов участия в Чемпионате). Написание эссе.	18.01			2		
							18	
19	Кредитование. Услуги кредитных организаций	«Кредитование. Услуги кредитных организаций». Правила Чемпионата и рекомендации участникам	25.01			2		
20		Кредитование. Самостоятельная подготовка учащихся.	01.02			2		
21		Услуги кредитных организаций. Самостоятельная подготовка учащихся.	08.02			2		
22		Услуги кредитных организаций. Самостоятельная подготовка учащихся.	15.02			2		
23		Отработка правил Чемпионата и рекомендации участникам.	22.02			2		
24		Финансовые бои и коммуникативные турниры. Работа в парах.	01.03			2		
25		Финансовые бои и коммуникативные турниры. Работа в группах.	15.03			2		

26		Участие в финансовых боях и коммуникативном турнире.	22.03			2		Участие в финансовых боях и коммуникативном турнире. Чемпионат района
27		Рефлексия (анализ и оценка результатов участия в Чемпионате). Написание эссе.	29.03			2		
							18	
28	Страхование. Услуги страховых организаций.	Установочная лекция для участников по теме: «Страхование. Услуги страховых организаций». Правила Чемпионата и рекомендации участникам.	05.04			2		
29		Страхование. Самостоятельная подготовка учащихся.	12.04			2		
30		Услуги страховых организаций. Самостоятельная подготовка учащихся.	19.04			2		
31		Услуги страховых организаций. Самостоятельная подготовка учащихся.	26.04			2		
32		Отработка правил Чемпионата и рекомендации участникам.	03.05			2		
33		Финансовые бои и коммуникативные турниры. Работа в группах.	10.05			2		
34		Участие в финансовых боях и	17.05			2		

		коммуникативном турнире.						
35		Рефлексия (анализ и оценка результатов участия в Чемпионате). Написание эссе.	24.05			2		
36		Итоговое занятие. Игра.	31.05			2		Участие в финансовых боях и коммуникативном турнире. Чемпионат района
						18		
						Итого за год 72 часа		

1.6. Способы определения образовательных результатов, рекомендуемые для Чемпионата.

Оценка образовательных результатов обучающихся, участвующих в Чемпионате, складывается из оценок по каждой из форм работы:

- 1) Количество самостоятельно решенных задач и кейсов. Качество решения (учет альтернативных вариантов).
- 2) Победа или поражение в финансовом бое (баллы по решению жюри). Эффективность оппонирования (жюри).
- 3) Победа или поражение в коммуникативном турнире (баллы по решению жюри).
- 4) Оценка за эссе (индивидуальная рефлексивная работа учащегося по итогам этапа Чемпионата) – от 0 до 10 баллов (выставляет педагог-куратор команды).
- 5) Активность в командной работе – от 0 до 6 баллов (выставляет педагог-куратор команды).

Оценки учащихся за работу педагог выставляет в оценочный лист. Оценкой проектной деятельности учащихся является оценка защиты проекта, оценка выступлений на конференциях проектных и исследовательских работ учащихся.

1.7. Материально-техническое обеспечение, рекомендуемое для Чемпионата.

Помещения и условия для проведения образовательной программы «Чемпионат муниципального образования «Азбука финансовой грамотности» должны отвечать всем установленным санитарно-гигиеническим требованиям (оборудование гардеробов, санузлов, мест личной гигиены, учебных кабинетов и т.д.).

Для реализации образовательной программы требуется:

- а) помещение (актовый зал) не менее 50 кв. м. для проведения финансовых боев и коммуникативных турниров. Помещение должно быть оборудовано мобильными микрофонами и усилительной установкой, компьютером, видеопроектором и экраном, учебной доской (флипчартом), стульями и столами для участников, жюри и зрителей, стендом для календарного плана Чемпионата и турнирной таблицы, плакатов;
- б) гонг, карточки голосования для жюри (изготавливаются из цветной бумаги или тонкого пластика);
- в) канцелярские принадлежности: ножницы, блокноты, ватман, ручки, фломастеры, бумага А4.

1.8. Учебно-методическое обеспечение, рекомендуемое для Чемпионата.

Учебно-методическое обеспечение образовательной программы «Чемпионат муниципального образования «Азбука финансовой грамотности» включает:

Азбука финансовой грамотности: справочник школьника (информационно-просветительское пособие для обучающихся). Электронное издание / Губанов А.Ю., Губанова Т.М., Лозинг В.Р., Лозинг Д.В., Нечипоренко А.В. – М., 2017 год.

Азбука финансовой грамотности: методическое пособие для педагогов дополнительного образования. Электронное издание / Губанов А.Ю., Губанова Т.М., Лозинг В.Р., Лозинг Д.В., Нечипоренко А.В. – М., 2017 год.

Приложение 1

Вводный и заключительный тест (цветом показаны правильные ответы)

Тема 1.

Личные (семейные) финансы. Финансовое планирование и бюджет

1. Семейный бюджет – это:

- а) баланс расходов и доходов семьи за определенный период**
- б) остаток средств семьи после уплаты налогов
- в) сумма зарплаты родителей и пенсии бабушки/дедушки
- г) та сумма денег, которую семья может потратить на покупку продуктов питания

2. При каком уровне дохода на одного члена семьи в месяц нужно начинать планирование семейного бюджета?

- а) От 7 000 до 15 000 рублей в месяц
- б) От 15 000 до 30 000 рублей в месяц
- в) От 30 000 до 100 000 рублей в месяц
- г) Более 100 000 рублей в месяц
- д) Планирование не нужно
- е) Независимо от уровня дохода**

3. Главное правило планирования семейного бюджета:

- а) приоритетные расходы должны составлять не менее 60% семейного бюджета
- б) необходимо откладывать не более 10% средств для финансовой подушки безопасности
- в) доходы всегда должны превышать расходы**
- г) при недостатке средств нужно экономить на карманных расходах

4. Расходы семьи Ивановых 30 000 руб. в месяц. Какого размера должна быть финансовая подушка безопасности семьи?

- а) 30 000 руб.
- б) 90 000 руб.
- в) Чем больше, тем лучше
- г) Никакая подушка не нужна

5. В Российской Федерации НДФЛ это:

- а) налог на доход физических лиц, составляющий 13% от совокупного дохода
- б) налог на доход физических лиц, составляющий 18% от реального дохода
- г) налог на доход физических лиц, составляющий 20% от совокупной прибыли
- д) налог на доход физических лиц, составляющий 13% от реального дохода

6. Установите соответствия: 1) трудовой доход; 2) имущественный доход; 3)

трансферты:

- а) процент с банковского депозита – 2
- б) пенсия – 3
- в) зарплата – 1
- г) выигрыш в лотерею – 3
- д) наследство – 3
- е) предпринимательский доход – 1
- ж) деньги от сдачи квартиры в аренду – 2

Тема 2.

Сбережения домохозяйства. Услуги банковских организаций.

1. К обязательным расходам домохозяйства относятся:

- а) покупка автомобиля, приобретение нового холодильника и чайника
- б) оплата абонеента в спортзал и бассейн
- в) оплата услуг репетитора, стоматолога и массажиста
- г) приобретение продуктов питания, коммунальные платежи, оплата налогов, выплаты по кредиту

2. Выберите верный ответ:

- а) на непредвиденные расходы и для любых покупок
- б) на непредвиденные расходы и для крупных покупок
- в) для погашения кредитов и для крупных покупок
- г) для инвестиций и для покупки подарков

3. Выберите правильный ответ:

Вы кладете деньги на депозит в банк. Выберите наиболее выгодные условия депозита

- а) 10% в конце окончания срока вклада
- б) 10% с ежемесячной капитализацией**
- в) 10% с ежеквартальной капитализацией
- г) 10% с ежемесячной выплатой процентов

4. Что является признаками финансовой пирамиды?

- а) обещание высокой доходности, в несколько раз превышающей рыночный уровень
- б) отсутствие собственных основных средств и других дорогостоящих активов
- в) отсутствие лицензии ФСФР России или Банка России на осуществление деятельности по привлечению денежных средств
- г) массированная реклама в СМИ, сети Интернет с обещанием высокой доходности
- д) отсутствие какой-либо информации о финансовом положении организации и стратегии инвестирования
- е) все эти признаки**

5. Выберите правильный ответ:

Предположим, Вы открыли в банке сберегательный счет на следующих условиях: сумма вклада 200.000 рублей, срок вклада 2 года, ставка процента 10% годовых, начисляемых ежегодно на остаток счета. Через 2 года, если Вы не будете в течение всего срока снимать деньги со счета, Вы получите:

- а) 210 000 рублей
- б) 220 000 рублей
- в) 242 000 рублей**
- г) 202 000 рублей

6. С какого возраста физическое лицо может открыть в РФ вклад в банке?

- а) ограничений не установлено
- б) с 7 лет
- в) с 14 лет**
- г) с 18 лет
- д) с 22 лет

Тема 3.

Кредитование домохозяйства. Услуги кредитных организаций.

1. Укажите верное утверждение на тему вкладов и кредитов:

- а) % по вкладам всегда выше % по кредиту
- б) % по вкладам всегда ниже % по кредиту**
- в) % по вкладам обычно равны % по кредиту
- г) все зависит от конкретного банка

2. Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание?

- а) на полную стоимость кредита
- б) на условия возврата кредита досрочно
- в) на величину процентной ставки
- г) на все вышеназванное**
- д) не буду смотреть условия кредита, доверяя банку
- е) не буду смотреть, потому что это бесполезно

3. Представьте, что вы хотите взять в долг 100 000 рублей. Вам предложили деньги или на условиях возврата через год 125 000 рублей, или на условиях возврата через год 100 000 рублей плюс 20 % от суммы долга. Какое из предложений дешевле?

- а) первое
- б) второе**
- в) одинаковы
- г) не знаю

4. Если ставка по Вашему вкладу составляет 8% годовых, а инфляция составляет 9% в год, то Ваш реальный доход по вкладу составит:

- а) 8% годовых
- б) 1% годовых
- в) мой реальный доход будет отрицательным**

5. В этом году некоторые микрофинансовые организации предлагают получить займ в размере 10 000 рублей на 50 дней под 2,0% в сутки. Сколько это в процентах годовых?

- а) 720% годовых
- б) 360% годовых
- в) 730% годовых**
- г) 732% годовых
- д) 100% годовых

6. Какова максимальная сумма страховых выплат АСВ для вкладчиков, в случае прекращения деятельности банка?

- а) 500 000 рублей
- б) 700 000 рублей
- в) 1 400 000 рублей**
- г) 3 000 000 рублей
- д) сумма не будет возвращена

Тема 4.

Страхование домохозяйства. Услуги страховых организаций.

1. Выберите верное утверждение

- а) страхование – это бесполезная трата денег, со мной никогда ничего не случается
- б) страхование нужно только богатым, нашей семье страховать нечего
- в) страхование необходимо людям, у которых непостоянный заработок
- г) страхование – это финансовая защита в случае непредвиденных негативных ситуаций (порчи имущества, потери работы, потери трудоспособности и т.п.)**

2. Укажите правильный ответ:

Российским законодательством не предусмотрен такой вид страхования как

- а) личное страхование
- б) страхование от проигрыша в азартных играх**
- в) имущественное страхование
- г) страхование ответственности
- д) страхование предпринимательского риска

3. Установите соответствие

**1) страхование жизни, 2) ОСАГО, 3) страхование ответственности,
4) страхование имущества**

- а) защита имущественных интересов страхователя, связанных с владением, пользованием и распоряжением имуществом – **4**
- б) защита имущественного интереса страхователя от причиненного им вреда личности или имуществу третьих лиц – **3**
- в) защита имущественных интересов страхователя, связанных с его здоровьем, жизнью и смерть – **1**
- г) страхование имущественных интересов, связанных с риском гражданской ответственности владельца транспортного средства по обязательствам, возникающим вследствие при-

чинения вреда жизни, здоровью или имуществу потерпевших при использовании транспортного средства – 2

4. Страховой фонд формируется с целью:

- а) выплат налогов
- б) возмещение ущерба**
- в) для кредитования физических и юридических лиц
- г) для обеспечения финансовой устойчивости

5. Источники формирования страховых фондов – это:

- а) налоги
- б) добровольные платежи**
- в) благотворительные взносы
- г) трансферты и субвенции

6. Страховое возмещение это:

- а) денежная сумма, на которую застрахованы материальные ценности (в имущественном страховании), жизнь, здоровье, трудоспособность (в личном страховании)
- б) денежная сумма, подлежащая выплате страхователю страховщиком при наступлении страхового случая на условиях и в порядке, предусмотренном договором страхования**
- в) соотношение страховой суммы к стоимости имущества, принятой для целей страхования

Тема 5.

Инвестирование домохозяйством. Услуги инвестиционных организаций.

1. Инвестирование (вложение инвестиций и осуществление практических действий в целях получения прибыли) – это:

- а) опасное и рискованное занятие, им должны заниматься только крупные бизнесмены
- б) развлечение богатых людей и крупных компаний, физические лица не должны им заниматься
- в) финансовая деятельность, сопряженная с рисками, но приносящая немалый доход при должном умении, которой может заниматься любой человек**
- г) вложение взятых в кредит средств для преумножения капитала

2. Инвестиции это:

- а) приобретение нового автомобиля иностранного производства престижной марки
- б) приобретение большого загородного дома
- в) приобретение ювелирных изделий
- г) приобретение иностранной валюты

д) приобретение активов с целью получения в будущем дохода от их владения

е) всё перечисленное

3. Выберите верное утверждение:

а) несмотря на большую доходность, уровень риска при инвестировании в акции выше, чем в государственные облигации

б) уровень доходности при инвестировании в акции аналогичен уровню доходности государственных облигаций, но риск у первых выше

в) риск и уровень доходности при инвестировании и в акции и государственные облигации одинаковый

г) уровень доходности государственных облигаций как правило выше, чем у акций

4. Инфляция – это:

а) коэффициент, определяющий премию за риск портфеля ценных бумаг

б) повышение общего уровня цен и снижение покупательной способности денег в экономике

в) понижение общего уровня цен и повышение покупательской способности денег в экономике

г) нет правильного ответа

5. Инвестиционный портфель включает в себя такие финансовые инструменты как (возможно несколько вариантов ответа):

а) акции

б) страховые полисы

в) кредитные договоры

г) долгосрочные облигации предприятий

д) государственные краткосрочные и долгосрочные облигации

е) все вышеперечисленное

6. Какой вариант действий позволит уменьшить риск потери денег при инвестировании?

а) вложить в один инвестиционный продукт

б) в несколько продуктов

в)

риск одинаковый

Список литературы

Литература, использованной при написании программы.

1. Контракт № FEFLP/QCBS-3.25 «Формирование финансовой грамотности у обучающихся через организацию проектной деятельности и других интерактивных форм обучения в системе общего и дополнительного образования».
2. Национальная стратегия повышения финансовой грамотности на 2016-2020 гг. Проект структуры и основного содержания. Версия от 30.11. 2015 г. Интернет-ресурс. – http://www.seun.ru/content/finansgramotnost/specialistam/doc/9_Mityaeva.pdf
3. Система (рамка) финансовой компетентности для учащихся школьного возраста, разработанная в рамках совместного Проекта Минфина России и Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». Интернет-ресурс. – http://minfin.ru/ru/document/?id_4=69544
4. Детям и молодежи о финансах. Вашифинансы.рф. Интернет-ресурс. – <http://xn--80aaeza4ab6aw2b2b.xn--p1ai/child/articles/>
5. Финансовая грамотность: учебная программа. 10-11 классы общеобразоват. орг., экономический профиль / Е.Б. Лавренова. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2016. – 32 с.
6. Азбука финансовой грамотности: справочник школьника (информационно-просветительское пособие для обучающихся). Электронное издание / Губанов А.Ю., Губанова Т.М., Лозинг В.Р., Лозинг Д.В., Нечипоренко А.В.. – М., 2017 год.
7. Азбука финансовой грамотности: методическое пособие для педагогов дополнительного образования. Электронное издание / Губанов А.Ю., Губанова Т.М., Лозинг В.Р., Лозинг Д.В., Нечипоренко А.В. – М., 2017 год.

Литература, рекомендованная обучающимся для успешного освоения программы.

1. Азбука финансовой грамотности: справочник школьника (информационно-просветительское пособие для обучающихся). Электронное издание / Губанов А.Ю., Губанова Т.М., Лозинг В.Р., Лозинг Д.В., Нечипоренко А.В.. – М., 2017 год.

2. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 8-9 классы общеобразоват. орг. / И.В. Липсиц, О.И. Рязанова. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2016. – 352 с., ил.
3. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 8-9 классы общеобразоват. орг., экономический профиль / А.П. Киреев. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2016. – 368 с., ил.

Литература, рекомендованная родителям.

1. Азбука финансовой грамотности: справочник школьника (информационно-просветительское пособие для обучающихся). Электронное издание / Губанов А.Ю., Губанова Т.М., Лозинг В.Р., Лозинг Д.В., Нечипоренко А.В.. – М., 2017 год.
2. Роберт Кийосаки «Богатый папа, бедный папа». – М., 2008.
3. Финансовая грамотность: материалы для родителей. 10-11 классы общеобразоват. орг., экономический профиль / Е.Б. Лавренова. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2016. – 160 с.