

Муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждение
средняя общеобразовательная школа №1 им. Г.К. Нестеренко
муниципального образования Каневской район

совета



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

по элективному курсу «Основы финансовой грамотности»

Класс 10 - 11

Учитель Дорошенко Татьяна Ивановна

Количество часов: всего 17 часов; в неделю 0,5 часа

Рабочая программа разработана на основе учебной программы Ю.Бреховой,
А.Алмосова, Д.Завьялова «Финансовая грамотность» для 10-11 классов

Рабочая программа элективного курса «Основы финансовой грамотности» составлена в рамках совместного проекта постановления министерства финансов Российской Федерации (Информация представлена на официальном сайте Минфина России: <http://www.minfin.ru/ru/om/fingram/>) и Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации», допущенного к использованию в образовательном процессе на основании приказа Министерства образования и науки Российской Федерации от 09.06.2016 №699, а также в соответствии со следующими документами:

1. Федеральный закон от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации».

2. Концепция Национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации <http://www.misbfin.ru/node/11143>.

3. Стратегия развития финансового рынка российской федерации на период до 2020 года <http://www.ippnou.ru/lenta.php?idarticle=005586>.

I. Результаты освоения курса

Личностные результаты:

- способность к самостоятельным решениям в области управления личными финансами;
- сформированность сознательного, активного и ответственного поведения на финансовом рынке: поведения личности, уважающей закон, осознающей свою ответственность за решения, принимаемые в процессе взаимодействия с финансовыми институтами;
- понимание прав и обязанностей в сфере управления личными финансами;
- готовность вести диалог с членами семьи, представителями финансовых институтов по вопросам управления личными финансами, достигать в нем взаимопонимания;
- готовность и способность к финансовому образованию и самообразованию во взрослой жизни;
- сознательное отношение к непрерывному финансовому самообразованию и самообразованию как условию достижения финансового благополучия;
- способность обучающегося осуществлять коммуникативную деятельность со сверстниками и педагогом в рамках занятий по финансовой грамотности.

Интеллектуальные (метапредметные) результаты:

- умение самостоятельно определять финансовые цели и составлять планы по их достижению, осознавая приоритетные и второстепенные задачи;
- умение выявлять альтернативные пути достижения поставленных финансовых целей;
- способность и готовность к самостоятельному поиску методов решения финансовых проблем;
- умение ориентироваться в различных источниках информации финансового характера, критически оценивать и интерпретировать информацию, получаемую из различных источников;
- умение определять назначение и функции различных финансовых институтов, ориентироваться в предлагаемых финансовых продуктах, оценивать последствия их использования;
- умение общаться и взаимодействовать с учащимися и педагогом в рамках занятий по финансовой грамотности.

Предметные результаты:

- Владение знанием:

- Об основных целях управления личными финансами, мотивах сбережений, возможностях и ограничениях использования заемных средств;
- Об устройстве банковской системы, особенностях банковских продуктов для физических лиц, правилах инвестирования денежных средств и банковские продукты и привлечения кредитов.
- О видах финансовых рисков и способах минимизации их последствий для семейного бюджета;
- О функционировании страхового рынка, субъектах страхования, страховых продуктах и их специфике;
- О структуре фондового рынка, основных участниках фондового рынка, ценных бумагах, обращающихся на фондовом рынке, и особенностях инвестирования в них;
- Об устройстве налоговой системы государства, правилах налогообложения граждан, содержании основных личных налогов, правах и обязанностях налогоплательщика, последствиях в случае уклонения от уплаты налогов;
- Об особенностях пенсионной системы в России, видах пенсий, факторах, определяющих размер пенсии, способах формирования будущей пенсии;
- Об основах функционирования и организации бизнеса, структуре бизнес-плана, налогообложении малого бизнеса и источника его финансирования;
- О видах финансовых мошенничеств и особенностях их функционирования, способах идентификации финансовых мошенничеств среди предлагаемых финансовых проудктов.

II. Содержание курса

Модуль 1. Банки: чем они могут быть вам полезны в жизни (7 часа)

Занятие 1. Управление личными финансами и выбор банка

Личные финансы, сбережения, заёмщик, кредитор (заимодавец), кредитно-финансовые посредники, банковская система, коммерческий банк, Центральный банк, Банковские операции, вклад, кредит, банковская карта, драгоценные металлы, расчетные операции, механизм взаимодействия коммерческих банков и Центрального банка, ключевых банковский операций с населением.

Занятие 2. Как сберечь накопления с помощью депозитов

Финансовые активы, ликвидность, надёжность, доходность, банковский вклад (депозит), банковский процент, риск, вкладчик, инфляция, Роспотребнадзор, валюта вклада, Агенство по страхованию вкладов, виды депозитов по срокам размещения средств, способов размещения средств во вклады, механизма защиты итнересов вкладчиков Агенством по страхованию вкладов.

Занятие 3. Проценты по вкладу: большие и маленькие

Банковский процент, вкладчик, договор банковского вклада, срок вклада, вклад до востребования, срочный вклад, формула сложных процентов, формула простых процентов, капитализация, валюта вклада, способы начисления процентов по вкладам.

Занятие 4. Банки и золото: как сохранить сбережения в драгоценных металлах

Драгоценные металлы, золото, инвестиции, ювелирные изделия, налог на добавленную стоимость, слитки, коллекционные монеты, инвестиционные монеты, обезличенные металлические счета, способы размещения сбережений в драгоценные металлы, механизмы проведения операций с обезличенными металлическими счетами и в сети Интернет, способы снижения расходов при проведении операций с драгоценными металлами.

Занятие 5. Кредит: зачем он нужен и где его получить

Кредит, заём, ссуда, ежемесячные платёж, задолженность, годовой доход, потребительский кооператив, микрофинансовая организация, поручитель, сущность кредита и способов оценки актуальности его привлечения для заёмщика, достоинства и недостатки различных способов привлечения ссуд, способов оценки рисков использования кредитов.

Занятие 6. Какой кредит выбрать и какие условия кредитования предпочесть

Потребительский кредит, ипотечный кредит, автокредит, кредитная карта, срок кредита, сумма кредита, процентная ставка по кредиту, кредитный договор, льготный период, дифференцированные платежи, равные платежи, график платежей, штрафные санкции, просрочка по кредиту, кредитная история, виды кредитов и условия их предоставления, основные элементы кредитного договора, этапы предоставления кредита коммерческими банками, обязанности и ответственности, возникающие при получении кредита, кредитная история.

Занятие 7. Как управлять деньгами с помощью банковской карты

Банковская карта, эмитент, держатель карты, платёжная система, эквайрер, дебетовая карта, кредитная карта, предоплаченная карта, зарплатная карта, овердрафт, POS-терминал, ПИН-код, виды банковских карт, механизмов выпуска и обращения банковских карт, способы защиты от мошенников в процессе использования банковских карт, возможности использования банковских карт в повседневной жизни.

Модуль 2. Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов (4 часа)

Занятие 8. Финансовые риски и стратегии инвестирования

Инвестирование, доходность, финансовый риск, срок инвестирования, инвестиционная стратегия, инвестиционные финансовые инструменты, инвестиционный портфель, диверсификация, инвестиционные стратегии и финансовые риски, с которыми они сопряжены.

Занятие 9. Что такое ценные бумаги и какими они бывают

Рынок ценных бумаг, финансовый рынок, долевые и долговые ценные бумаги, акции, обыкновенные акции, привилегированные акции, дивиденд, уставный капитал

компании, акционер, облигации, дисконт, купонные выплаты по облигациям, вексель, доходность ценной бумаги.

Занятие 10. Граждане на рынке ценных бумаг

Стратегии управления инвестициями, активные инвесторы, пассивные инвесторы, инвестиционный портфель, структура инвестиционного портфеля, диверсификация активов, срок инвестирования, риск, доходность, технический анализ, фундаментальный анализ, коллективные инвестиции, стратегии инвестирования на рынке ценных бумаг, механизм формирования инвестиционного портфеля, принципы анализа рынка ценных бумаг, способы инвестирования на фондовом рынке.

Занятие 11. Зачем нужны паевые инвестиционные фонды

Паевые инвестиционные фонды (ПИФы), пай, открытый ПИФ, интервальный ПИФ, закрытый ПИФ, управляющая компания, доверительное управление, способы коллективных инвестиций в России и механизмы их функционирования, риски, преимущества и недостатки инвестирования в ПИФы, виды ПИФов.

Модуль 3. Налоги: почему их надо платить (3 часа)

Занятие 12. Что такое налоги

Налогообложение, налоговая система, налог, прямые и косвенные налоги, налоговый орган, налогоплательщик, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), налоговая декларация, налоговый агент, налоговое правонарушение, налоговые санкции, пеня по налогам, налоговая система России и её устройство, общие принципы работы налоговой службы, случаи, когда необходимо подавать налоговую декларацию, способы получения ИНН, возможные налоговые правонарушения и наказания за их совершение.

Занятие 13. Виды налогов, уплачиваемых физическими лицами в России

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ), транспортный налог, земельный налог, налог на имущество физических лиц, виды налогов, уплачиваемых физическими лицами в России, основания для взимания налогов с граждан России, способы расчёта сумм налогов к уплате.

Занятие 14. Налоговые вычеты, или как вернуть налоги в семейный бюджет

Налоговая льгота, налоговый вычет, стандартный налоговый вычет, социальный налоговый вычет, имущественный налоговый вычет, профессиональный налоговый вычет, виды налоговых льгот и вычетов и их влияние на величину семейного бюджета, случаи и способы получения налогового вычета.

Модуль 4. Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду (5 часов)

Занятие 15. Страховой рынок России: кратко о главном

Страхование, страховщик, страхователь, застрахованный, выгодоприобретатель, договор страхования, страховой полис, правила страхования, страховая премия, объект страхования, страховой риск, страховой случай, страховая выплата, структура и особенности страхового рынка в России, основные участники страховых отношений, алгоритм действий при наступлении страховых случаев.

Занятие 16. Страхование имущества: как защитить нажитое состояние

Страхование имущества, автострахование (автокаско), аварийный комиссар, агрегатная страховая сумма, неагрегатная страховая сумма, франшиза, правила страхования имущества, роль имущественного страхования в сохранении семейного бюджета, условия автострахования.

Занятие 17. Здоровье и жизнь - высшие блага: поговорим о личном страховании

Личное страхование, накопительное страхование, рисковое страхование, медицинское страхование: обязательное и добровольное, выкупная сумма, основы личного страхования, как способа защиты от непредвиденных трат личного бюджета, условия пользования медицинским страхованием.

Формы организации и виды деятельности

В основе организации занятий лежат, прежде всего, педагогические технологии, основанные на сотрудничестве и сотворчестве участников образовательного процесса, критическом анализе полученной информации различного типа, **деятельностные** технологии, проектная и исследовательская деятельность, игровая технология.

На занятиях учащиеся занимаются различными видами познавательной деятельности, учатся творчески мыслить и решать **практико-ориентированные** экономические задачи.

Так как метод обучения – это обобщающая модель взаимосвязанной деятельности учителя и учащихся и она определяет характер (тип) познавательной деятельности учащихся, то методы обучения реализуются в следующих формах работы:

- Деловые игры.
- Использование технических средств обучения, ресурсов интернета.
- Работа с источниками экономической информации.
- Анализ инструментов финансовых рынков, экономической ситуации на отдельных рынках и в регионе.
- Интерактивные технологии.
- Групповая, фронтальная и индивидуальная работа.
- Экскурсии.
- Проектная деятельность

Примерные темы проектов:

1. Механизм выбора коммерческого банка для управления личными финансами.
2. Возможности повышения личного благосостояния с помощью банковских вкладов в России.
3. Как сделать инвестиции в золото выгодными?
4. Когда кредит действительно нужен?
5. Правила подбора нужного кредита в российских банках.
6. Риски мошенничества с банковскими картами в России и инструменты противодействия им.
7. Виды ценных бумаг и права, которые они предоставляют.
8. Как выбрать надежного брокера для игры на фондовой бирже?
9. ПИФы или брокеры: за и против.
10. Российский рынок ПИФов: на чем можно заработать, а на чем можно проиграть?
11. Риски и возможности маржинальной торговли на рынке Forex.
12. Как законно сократить налоги в России?
13. Налогообложение физических лиц: виды, ставки и порядок уплаты.
14. Механизм защиты имущества в российских страховых компаниях.
15. Преимущества добровольного медицинского страхования.
16. ОСАГО и ДОСАГО в российском страховании: общее и различия.
17. Страховой риск и выбор страховой компании.
18. ООО или ИП: за и против
19. Зачем в России писать бизнес-план?
20. Структура расходов индивидуальных предпринимателей в России.
21. Как выбрать подходящий режим налогообложения своего бизнеса?
22. Инструменты снижения финансовых рисков своего бизнеса.
23. Признаки финансовых пирамид и методы защиты от них.
24. Мошенничество в сети Интернет: признаки и методы защиты.
25. Когда наступает время подумать о пенсии?
26. Правила выбора негосударственного фонда.

Структура

Курс финансовой грамотности в 10-11 классах состоит из отдельных модулей, каждый из которых разбит на несколько занятий. В каждом занятии содержится как теоретический материал, так и практические задания, которые позволят ученику закрепить знания, полученные в ходе изучения содержания занятия, сформировать практические умения.

Последовательность модулей выстроена таким образом, чтобы учащийся имел возможность изучить все вопросы для успешного решения в будущем стоящих перед ним финансовых задач.

Актуальность программы «Основы финансовой грамотности» продиктована развитием финансовой системы и появлением широкого спектра новых сложных финансовых продуктов и услуг, которые ставят перед гражданами задачи, к решению которых они не всегда готовы.

Поэтому введение курса «Основы финансовой грамотности» помогает создать условия для развития личности подростка, мотивации к обучению, для

формирования социального и профессионального самоопределения, а также является профилактикой асоциального поведения. Именно овладение основами финансовой грамотности поможет учащимся применить полученные знания в жизни и успешно социализироваться в обществе.

Цель программы: формирование основ финансовой грамотности среди учащихся посредством освоения базовых понятий, отражающих сферу личных финансов, а так же умений и компетенций, способствующих эффективному взаимодействию учащихся с финансовыми институтами с целью достижения финансового благосостояния.

Задачи программы:

- создать комфортные условия, способствующие формированию коммуникативных компетенций;
- формировать положительное мотивационное отношение к экономике через развитие познавательного интереса и осознание социальной необходимости;
- изучить нормативные и методические документы Минобрнауки по повышению уровня финансовой грамотности и финансово-экономического образования учащихся;
- освоить систему знаний о финансовых институтах современного общества и инструментах управления личными финансами;
- овладеть умением получать и критически осмысливать экономическую информацию, анализировать, систематизировать полученные данные;
- формировать опыт применения знаний о финансовых институтах для эффективной самореализации в сфере управления личными финансами;
- формировать у обучающихся готовность принимать ответственные и обоснованные решения в области управления личными финансами, способности реализовать эти решения;
- формировать основы культуры и индивидуального стиля экономического поведения, ценностей деловой этики;
- воспитывать ответственность за экономические решения.

III Тематическое планирование

№ п/п	Содержание (модули и темы)	Количество часов	Форма занятий	Основные виды учебной деятельности учащихся (УУД)
	Банки: чем они могут быть вам полезны в жизни	7		
1	Управление	1	Л/П	Использовать особенности отдельных

	личными финансами и выбор банка			финансово-кредитных посредников при выборе наиболее выгодных условий проведения финансовых операций
2	Как сберечь накопления с помощью депозитов	1	Л/П	Оценивать надежность банка, пользу открытия банковского вклада для повышения благосостояния семьи.
3	Проценты по вкладу: большие и маленькие	1	Л/П	Сравнивать условия по депозитам для выбора наиболее оптимального варианта для решения своих финансовых задач
4	Банки и золото: как сохранить сбережения в драгоценных металлах	1	Л/П	Проводить анализ актуальности инвестирования сбережений в драгоценные металлы в сравнении с прочими направлениями инвестирования.
5	Кредит: зачем он нужен и где его получить	1	Л/П	Анализировать финансовую нагрузку на личный бюджет, связанную с получением кредита.
6	Какой кредит выбрать и какие условия кредитования предпочесть	1	Л/П	Оценивать стоимость привлечения средств из различных источников.
7	Как управлять деньгами с помощью банковской карты	1	Л/П	Анализировать карточные продукты различных коммерческих банков, оценивать безопасность использования банковской карты.
	Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов	4		
8	Финансовые риски и	1	Л/П	Выбирать приемлемую стратегию инвестирования с позиции

	стратегии инвестирования			приемлемого уровня риска доходности.
9	Что такое ценные бумаги и какими они бывают	1	Л/П	Оценивать необходимость осуществления операций с ценными бумагами в зависимости от жизненных обстоятельств и общеэкономической ситуации в стране.
10	Граждане на рынке ценных бумаг	1	Л/П	Работать с формационными потоками для принятия оптимальных финансовых решений на фондовом рынке.
11	Зачем нужны паевые инвестиционные фонды	1	Л/П	Оценивать недостатки и преимущества инвестирования в паевые инвестиционные фонды, а так же затраты, сопряженные с данным инвестированием.
	Налоги: почему их надо платить	3		
12	Что такое налоги	1	Л/П	Взаимодействовать с налоговыми органами.
13	Виды налогов, уплачиваемых физическими лицами в России	1	Л/П	Оценивать влияние налоговой нагрузки на семейный бюджет.
14	Налоговые вычеты, или как вернуть налоги в семейный бюджет	1	Л/П	Оценивать влияние налоговых вычетов и льгот на семейный бюджет.
	Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду	3		
15	Страховой рынок России: коротко о главном	1	Л/П	Определять необходимость страхования, как способа снижения нагрузки на семейный бюджет.

16	Страхование имущества: как защитить нажитое состояние	1	Л/П	Анализировать основные условия договора страхования имущества.
17	Здоровье и жизнь - высшие блага: поговорим о личном страховании	1	Л/П	Сравнивать различные виды страховых продуктов и делать выбор на основе жизненных целей, обстоятельств и событий жизненного цикла.
	Итого	17		