

МИНИСТЕРСТВО ПРОСВЕЩЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Министерство образования Московской области

Администрация городского округа Клин

МОУ - ГИМНАЗИЯ № 2

РАССМОТРЕНО

ШМО учителей

математики

Веприкова Р.Х.
Приказ № 1
от «28» 08 2023 г.

СОГЛАСОВАНО

Зам. директора

по УВР

Петрова Т.В.
Приказ № 1
от «28» 08 2023 г.

УТВЕРЖДЕНО

Директор МОУ-

ГИМНАЗИИ № 2

Завальнюк П.С.
Приказ №1
от «28» 08 2023 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

учебного курса «Основы финансовой грамотности»

для обучающихся 11 класса

г.о. Клин 2023

Пояснительная записка

Рабочая программа элективного курса «Основы финансовой грамотности» в 10 – 11 классах составлена в соответствии с УМК Бреховой Юлии Викторовны «Финансовая грамотность» в соответствии с федеральным компонентом государственных образовательных стандартов среднего (полного) общего образования, а также в соответствии со следующими документами:

1. Федеральный закон от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации».
2. Проект Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». Информация о Проекте представлена на официальном сайте Минфина России: <http://www.minfin.ru/ru/om/fingram/>
3. Концепция Национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации <http://www.misbfm.ru/node/11143>.
4. Стратегия развития финансового рынка российской федерации на период до 2020 года <http://www.ippnou.ru/lenta.php?idarticle=005586>.

Программа рассчитана на 34 часа в год. Согласно учебному плану Гимназии на 2023-2024 учебный год на элективный курс «Основы финансовой грамотности» в 11 классе отводится 1 недельный час и т.к. учебный год согласно учебно-календарному графику составляет 34 учебные недели, рабочая программа составлена на 34 часа в 11 классе.

Содержание обучения

Предлагаемый курс повышения финансовой грамотности учащихся 11 классов предполагает раскрытие ключевых вопросов функционирования финансовых институтов и взаимодействия с ними. В рамках курса рассматриваются такие понятия, как коммерческий банк, инвестиционный фонд, рынок ценных бумаг, налоговая система, пенсионный фонд и пр. Содержание курса финансовой грамотности имеет деятельностный характер, поэтому в структуре дидактических единиц выделяются понятия и знания, сопредельные этим понятиям, личностные характеристики и установки, отражающие надпредметный компонент, а также способы деятельности, обозначенные как «умения» и «компетенции». Все эти компоненты отнесены не к каждой отдельной теме занятия, а к группе занятий сознательно. Поскольку мы говорим о деятельностном подходе, предполагающем в первую очередь освоение способа деятельности в определённой ситуации, а не заучивание определений конкретных понятий, то обучение строится

вокруг проблемы, а не понятия. Это означает, что все понятия, знания и умения возникают при овладении умением решать определённый круг проблем, в частности финансовых (даже если это достаточно простые понятия). Следовательно, все эти компоненты актуальны при решении проблемы и необходимы в той мере, чтобы её решить, а не просто знать о ней.

Понятия для освоения финансовой грамотности необходимы в той мере, чтобы понимать, как именно устроена эта сфера вообще и конкретные финансовые институты в частности. Учащийся освоил понятия — это означает, что он может установить связь между определением понятия и той реальностью, которую оно отражает, т. е. как бы «увидеть» эту реальность, связать её с другими элементами.

Знания позволяют учащимся полнее охарактеризовывать финансовую реальность и имеют следующую структуру: признаки, функции, характеристики каких-либо объектов или процессов; описание особенностей устройства каких-либо финансовых объектов или процессов в реальности (например, в России или в мире).

Личностные характеристики и установки отражают ценностную составляющую финансовой грамотности. Учитель не должен привязывать учащихся к конкретным идеологическим установкам в сфере финансов, задача учителя — создать поле для определения собственной позиции учащегося, формирования его собственного отношения, важно показать причинно-следственные связи, к чему приводит та или иная деятельность. Общей установкой, конечно, должна стать установка на самостоятельность в принятии решений, стремление к изучению финансовой проблемы со всех сторон, анализ и оценку различных вариантов в решении проблемы. У учащихся должно быть сформировано понимание не только свободы в принятии решений, но и личной ответственности за взятые на себя обязательства.

Умением в дидактических единицах мы называем исключительно предметные умения, необходимые для осуществления простейших операций в сфере финансов.

Компетенции представляют собой способы деятельности в ситуациях необходимости решать финансовые задачи. Компетенции всегда требуют сознательности и знания конкретных действий, необходимых для их воплощения. Особенностью компетенций является их обобщённый характер. Это означает, что если учащийся овладел компетенцией на занятии, то он может в другой подобной ситуации применить это умение. Например, критически относиться к рекламным предложениям из различных источников нужно не только в сфере финансов, но и в том, что касается продуктов питания, лекарств и др.

Требования к уровню подготовки

Требования к интеллектуальным (метапредметным) результатам освоения курса:

- владение умением решать практические финансовые задачи;
- владение информацией финансового характера, своевременный анализ и адаптация к собственным потребностям,
- определение стратегических целей в области управления личными финансами;
- постановка стратегических задач для достижения личных финансовых целей;
- планирование использования различных инструментов в процессе реализации стратегических целей и тактических задач в области управления личными финансами;
- подбор альтернативных путей достижения поставленных целей и решения задач;
- владение коммуникативными компетенциями;
- нахождение источников информации для достижения поставленных целей и решения задач, коммуникативное взаимодействие с окружающими для подбора информации и обмена ею;
- анализ и интерпретация финансовой информации из различных источников.

Требования к предметным результатам освоения курса:

- владение основными понятиями и инструментами взаимодействия с участниками финансовых отношений;
- владение основными принципами принятия оптимальных финансовых решений в процессе своей жизнедеятельности.

Учащиеся должны научиться основам взаимодействия с банками, пенсионными фондами, налоговыми органами, страховыми компаниями в процессе формирования накоплений, получения кредитов, уплаты налогов, страхования личных и имущественных рисков и др.

Перечень предлагаемых к изучению тем соответствует необходимому минимуму базовых финансовых знаний для успешного молодого человека в современном обществе.

Выпускник научится:

- называть и конкретизировать примерами виды налогов;
- раскрывать социально-экономическую роль и функции предпринимательства;
- формулировать и аргументировать собственные суждения, касающиеся отдельных вопросов экономической жизни и опирающиеся на экономические знания и личный опыт; использовать полученные знания при анализе фактов поведения участников экономической

- деятельности; оценивать этические нормы трудовой и предпринимательской деятельности;
- раскрывать рациональное поведение субъектов экономической деятельности;
 - обосновывать связь профессионализма и жизненного успеха.
 - называть и конкретизировать примерами виды налогов;
 - раскрывать социально-экономическую роль и функции предпринимательства;
 - формулировать и аргументировать собственные суждения, касающиеся отдельных вопросов экономической жизни и опирающиеся на экономические знания и личный опыт; использовать полученные знания при анализе фактов поведения участников экономической деятельности; оценивать этические нормы трудовой и предпринимательской деятельности;
 - раскрывать рациональное поведение субъектов экономической деятельности;
 - обосновывать связь профессионализма и жизненного успеха.
 - грамотно применять полученные знания для определения экономически рационального поведения и порядка действий в конкретных ситуациях;
 - сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет.
 - грамотно применять полученные знания для определения экономически рационального поведения и порядка действий в конкретных ситуациях.

Тематическое планирование курса в 11 классе

Раздел 1. Банки: чем они могут быть вам полезны в жизни. (6 ч.)

Базовые понятия и знания

Банковская система, коммерческий банк, депозит, система страхования вкладов, кредит, кредитная история, процент, ипотека, кредитная карта, автокредитование, потребительское кредитование.

Понятие банковской системы, виды депозитов, порядок начисления простых и сложных процентов, порядок возмещения вкладов, основные параметры депозита, виды кредитов, характеристики кредита, параметры выбора необходимого вида кредита.

Личностные характеристики и установки

Понимание особенностей функционирования банка как финансового посредника, взаимосвязей риск – процентная ставка по депозиту, вид кредита – процентная ставка по кредиту, ключевых характеристик выбора депозита и кредита.

Умения

Выбирать подходящий вид вложения денежных средств в банке, сравнивать банковские вклады и кредиты, защищать свои права, проводить предварительные расчёты по платежам по кредиту с использованием формулы простых и сложных процентов, оценивать стоимость привлечения средств в различных финансовых организациях.

Выбирать оптимальный вид инвестирования средств с использованием банков, рассчитывать собственную долговую нагрузку, подбирать оптимальный вид кредитования, знать свои права и порядок их защиты, сравнивать различные варианты вложения денежных средств в банке.

Компетенции

Выбирать оптимальный вид инвестирования средств с использованием банков, рассчитывать собственную долговую нагрузку, подбирать оптимальный вид кредитования, знать свои права и порядок их защиты, сравнивать различные варианты вложения денежных средств в банке.

Раздел 2. Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов. (6 ч.)

Базовые понятия и знания

Фондовый рынок, ценная бумага, акция, облигация, вексель, пай, паевой инвестиционный фонд, общий фонд банковского управления, брокер, дилер, валюта, валютный курс, рынок FOREX.

Понятие фондового рынка, виды ценных бумаг, разновидности паевых инвестиционных фондов, отличия паевых инвестиционных фондов от общих фондов банковского управления, виды профессиональных участников ценных бумаг, типы валютных сделок.

Личностные характеристики и установки

Понимание порядка функционирования фондового рынка, функций участников рынка, особенностей работы граждан с инструментами такого рынка, осознание рисков, с которыми сталкиваются участники фондового рынка в процессе его функционирования, понимание структуры и порядка работы валютного рынка.

Умения

Выбирать подходящий инструмент инвестирования на фондовом рынке, выявлять риски, сопутствующие инвестированию денег на рынке ценных бумаг, рассчитывать уровень доходности по инвестициям, анализировать информацию для принятия решений на фондовом рынке.

Раздел 3. Налоги: почему их надо платить и чем грозит неуплата. (5 ч.)

Базовые понятия и знания

Налоговая система, налоги, пошлины, сборы, ИНН, налоговый вычет, пеня по налогам, налоговая декларация.

Основания взимания налогов с граждан, налоги, уплачиваемые гражданами, необходимость получения ИНН и порядок его получения, случаи, в которых необходимо заполнять налоговую декларацию, знание случаев и способов получения налоговых вычетов.

Личностные характеристики и установки

Осознание необходимости уплаты налогов, понимание своих прав и обязанностей в сфере налогообложения, ориентация в действующей системе налогообложения.

Умения

Пользоваться личным кабинетом на сайте налоговой инспекции и получать актуальную информацию о начисленных налогах и задолженности, заполнять налоговую декларацию, оформлять заявление на получение налогового вычета, рассчитывать сумму налогов к уплате.

Компетенции

Организовывать свои отношения с налоговыми органами, своевременно реагировать на изменения в налоговом законодательстве.

Раздел 4. Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду. (6 ч.)

Базовые понятия и знания

Страхование, страховой полис, имущественное страхование, личное страхование, страхование ответственности, страховой случай, страховая выплата, обязательное и добровольное страхование, франшиза, страховая сумма, страховая стоимость, страховая премия. Страховой рынок, основные участники страхового рынка, особенности развития страхового рынка в России, классификация страховых продуктов, условия осуществления различных видов страхования, алгоритм действий при наступлении страховых случаев, особенности выбора страховой компании.

Личностные характеристики и установки.

Осознать цель, задачи и принципы страхования, понимать важность приобретения страховых услуг, уметь правильно выбирать страховые продукты, знать преимущества и недостатки условий договоров страхования.

Умения

Понимать содержание договора страхования, уметь работать с правилами страхования, уметь актуализировать страховую информацию, уметь правильно выбрать условия страхования, уметь оперировать страховой терминологией, разбираться в критериях выбора страховой компании.

Компетенции

Понимать нужность и важность процедуры страхования, проводить сравнение страховых продуктов, принимать правильные решения о страховании на основе проведения анализа жизненной ситуации, оценивать надёжность страховой компании, оценивать правильность и прозрачность.

Раздел 5. Риски в мире денег: как защититься от разорения (6 ч.)

Базовые понятия и знания

Инвестиции, инвестирование, инвестиционный портфель, стратегия инвестирования, инвестиционный инструмент, диверсификация инвестиционного портфеля, финансовый риск, доходность, срок инвестирования, сумма инвестирования, финансовая пирамида, Хайп, фишинг, фарминг.

Виды рисков при осуществлении финансовых операций, способы защиты от финансовых мошенничеств, знания о признаках финансовой пирамиды.

Личностные характеристики и установки

Понимание взаимосвязей риск – доходность инвестиционных инструментов, ключевых характеристик выбора стратегии инвестирования, особенностей функционирования мошеннических финансовых схем.

Умения

Различать стратегии инвестирования, выбирать приемлемую для себя стратегию инвестирования с позиции приемлемого уровня риска и доходности, рассчитать доходность инвестиций, диверсифицировать инвестиционный портфель с точки зрения минимизации рисков и приемлемости доходности, распознать финансовую пирамиду среди множества инвестиционных предложений, отличить фишинговый сайт от подлинного, защитить себя от фарминга и фишинга.

Компетенции

Сравнивать и выбирать оптимальный вариант размещения своего капитала в различные инвестиционные инструменты, оценивать доходность своих инвестиций, определять уровень риска инвестиционного портфеля.

Раздел 6. Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления. (5 ч.)

Базовые понятия и знания

Пенсия, пенсионная система, пенсионный фонд, управляющая компания, негосударственное пенсионное обеспечение.

Способы финансового обеспечения в старости, основания получения пенсии по старости, знание о существующих программах пенсионного обеспечения.

Личностные характеристики и установки

Осознание факторов, влияющих на размер будущей пенсии, рисков, присущих различным программам пенсионного обеспечения, понимание личной ответственности в пенсионном обеспечении.

Умения

Влиять на размер собственной будущей пенсии, с помощью калькулятора, размещённого на сайте Пенсионного фонда России, рассчитывать размер пенсии, выбирать негосударственный пенсионный фонд.

Компетенции

Управление собственными пенсионными накоплениями, выбор оптимального направления инвестирования накопительной части своей

будущей пенсии, выбор негосударственного пенсионного фонда с точки зрения надёжности и доходности.

**Календарно-тематическое планирование элективного курса
«Основы финансовой грамотности» в 11 классе
2023 – 2024 учебный год**

Количество часов: 1 час в неделю (34 часа за год).

УМК: Брехова Ю., Алмосов А., Завьялов Д. Финансовая грамотность. – М.:

ВИТА-ПРЕСС, 2014.

Учитель: Куликова Т. А.

№ урока п/п	№ урока п/т	Название темы	Дата по плану	Дата по факту
		1. Банки: чем они могут быть вам полезны в жизни (6 ч.)		
1	1	Банковская система.		
2	2	Как сберечь деньги с помощью депозитов		
3	3	Банки и золото: как сохранить сбережения в драгоценных металлах.		
4	4	Кредит: зачем он нужен и где его получить		
5	5	Какой кредит выбрать и какие условия кредитования предпочесть.		
6	6	Тестирование		
		2. Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов (6 ч.)		
7	1	Что такое ценные бумаги и какие они бывают		

8	2	Профессиональные участники рынка ценных бумаг		
9	3	Граждане на рынке ценных бумаг		
10	4	Зачем нужны паевые инвестиционные фонды и общие фонды банковского управления		
11	5	Операции на валютном рынке: риски и возможности		
12	6	Игра «Как мы зарабатываем на фондовой бирже»		
		3. Налоги: почему их надо платить и чем грозит неуплата (5 ч.)		
13	1	Что такое налоги и почему их нужно платить		
14	2	Основы налогообложения граждан. Встреча с представителем налоговой службы.		
15	3	Налоговые вычеты.		
16	4	Как вернуть налоги в семейный бюджет.		
17	5	Тестирование		
		4. Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду (6 ч.)		
18	1	Страховой рынок России: кратко о главном.		
19	2	Имущественное страхование: как защитить нажитое состояние.		
20	3	Здоровье и жизнь — высшие блага: поговорим о личном страховании		
21	4	Если нанесён ущерб третьим лицам		

22	5	Доверяй, но проверяй, или Несколько советов по выбору страховщика		
23	6	Тестирование		
		5. Риски в мире денег: как защититься от разорения (6 ч.)		
24	1	Финансовые риски и стратегии инвестирования.		
25	2	Финансовая пирамида, или Как не попасть в сети мошенников.		
26	3	Виды финансовых пирамид.		
27	4	Виртуальные ловушки, или Как не потерять деньги при работе в сети Интернет.		
28	5	Сюжетно-ролевая обучающая игра. Ток-шоу «Все слышат»		
29	6	Тестирование		
		6. Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления (5 ч.)		
30	1	Думай о пенсии смолоду, или Как формируется пенсия.		
31	2	Как распорядиться своими пенсионными накоплениями.		
32	3	Как выбрать негосударственный пенсионный фонд.		
33	4	Обучающая игра «Выбери свой негосударственный пенсионный фонд»		
34	5	Итоговый контроль по курсу		