

Муниципальное образование город Краснодар

(территориальный, административный округ (город, район, поселок))

Муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждение

муниципального образования город Краснодар

средняя общеобразовательная школа № 53

(полное наименование образовательного учреждения)

УТВЕРЖДЕНО

решением педагогического совета

от 30 августа 2019 года протокол №1

Председатель _____ Ткаченко А.Б.

подпись руководителя ОУ Ф.И.О.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

по _____ **Финансовой грамотности**

Уровень образования (класс) 10-11 классы

(начальное общее, основное общее образование с указанием классов)

Количество часов 34 часа; 1 час в неделю

Учитель: истории и обществознания Диковой Анастасии Алексеевны,
утвержденной решением педагогического совета МБОУ СОШ № 53 г.
Краснодара, протокол № 1 от 30 августа 2019 года.

(указать ФИО учителя, реквизиты утверждения рабочей программы с датой)

Планирование составлено на основе: авторской программы курса
финансовой грамотности для учащихся 10-11 классов общеобразовательных
учреждений (организаций)-М.: ВАКО,2018.-48 с.

В соответствии с ФК ГОС

Учебник: Брехова Ю.В.,Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая
грамотность. 10-11 класс. Москва ВАКО.2018.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Любой человек в нашем обществе ежедневно сталкивается с многочисленными вопросами, которые активно вовлекают его в процесс взаимодействия с финансовыми институтами. Такое взаимодействие начинается ещё в детстве, и по мере взросления уровень решаемых задач постоянно повышается. Очевидно, что уже в школьном возрасте у ребёнка необходимо сформировать те базовые понятия и навыки, которые в последующем позволят ему принимать оптимальные финансовые решения, с успехом решать возникающие финансовые проблемы, своевременно выявлять и предотвращать финансовые мошенничества

Учебная программа рассчитана на учащихся 10–11 классов и составлена с учётом психологических особенностей подростков. Школьники 16–18 лет уже обладают необходимыми знаниями, навыками, умениями и инструментарием, которые позволили бы правильно воспринимать темы, предлагаемые им в рамках курса «Финансовая грамотность». Именно в выпускных классах можно изучать темы, которые школьниками более раннего возраста не могут быть правильно поняты и уяснены. Кроме того, школьники 11 класса после окончания школы фактически выходят в самостоятельную жизнь, в которой знания о финансовых институтах и об особенностях взаимодействия с ними становятся чрезвычайно важными для полноценного вхождения в общество и достижения личного финансового благополучия.

Предлагаемый курс повышения финансовой грамотности школьников 10-11 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. 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.

ЦЕЛИ, ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

Цель обучения: формирование у учащихся 10–11 классов необходимых знаний, умений и навыков для принятия рациональных финансовых решений в сфере управления личными финансами.

Содержание курса 10 класс.

Перечень дидактических единиц, подлежащих изучению на занятиях

Модуль 1. Банки: чем они могут быть вам полезны в жизни

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.

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.

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.

Модуль 2. Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов

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.

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.

Компетенции

Знание и выбор инструментов фондового рынка, работа с информационными потоками для принятия оптимальных финансовых решений на рынке, расчёт необходимых показателей эффективности работы на фондовом рынке, определение и нейтрализация основных рисков, связанных с работой на фондовом рынке.

Модуль 3. Налоги: почему их надо платить и чем грозит неуплата

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.

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.

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

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.

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 условий страхования.

Тематический план для 10 класса

№ темы	Тема урока	Форма занятия	Кол-во часов
Модуль 1. Банки: чем они могут быть вам полезны в жизни			11
1.1	Управление личными финансами	Л	1
1.2	Как сберечь деньги с помощью депозитов	Л	1
1.3	Практикум: депозиты и пользование им	П	1
1.4	Проценты по вкладу: большие и маленькие	Л	1
1.5	Банки и золото: как сохранить сбережения в драгоценных металлах	Л	1
1.6	Кредит: зачем он нужен и где его получить	Л	1
1.7	Практикум: способы получения кредит	П	1
1.8	Какой кредит выбрать и какие условия кредитования предпочесть	Л	1
1.9	Практикум: выбор банка для кредитования	П	1
1.10	Как управлять деньгами с помощью банковской карты	Л	1
1.11	Практикум: виды банковских карт	П	1
Модуль 2. Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов			6
2.1	Финансовые риски и стратегии инвестирования	Л	1
2.2	Что такое ценные бумаги и какими они бывают	Л	1
2.3	Практикум: виды ценных бумаг	П	1

2.4	Граждане на рынке ценных бумаг	Л	1
2.5	Практикум: действия граждан при приобретении ценных бумаг	П	1
2.6	Зачем нужны паевые инвестиционные фонды	Л	1
Модуль 3. Налоги: почему их надо платить			5
3.1	Что такое налоги	Л	1
3.2	Виды налогов	Л	1
3.3	Практикум: налоги, уплачиваемые гражданами РФ	П	1
3.4	Налоговые вычеты	Л	1
3.5	Практикум: как вернуть деньги в семью при помощи налогового вычета?	П	1
Модуль 4. Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду			12
4.1	Страховой рынок России: кратко о главном	Л	1
4.2	Практикум: виды страховых рынков в РФ	П	1
4.3	Страхование.	Л	1
4.4	Имущественное страхование.	Л	1
4.5	Практикум: как защитить свое имущество?	П	1
4.6	Здоровье и жизнь-высшие блага: поговорим о личном страховании	Л	1
4.7	Практикум: личное страхование в РФ	П	1
4.8	Если нанесен ущерб третьим лицам	Л	1
4.9	Доверяй, но проверяй: несколько советов по выбору страховщика	Л	1
4.10	Практикум: выбор страховой компании	П	1
4.11	Повторение по теме: Страхование.	П	1
4.12	Итоговый контроль по курсу.	К	1
Итого:			34

¹ Используется система обозначений типов занятий: Л — лекция, ПС — проблемный семинар, П — практикум, К — контроль, И — игра.

Содержание курса 11 класс.

Модуль 1. Собственный бизнес: как создать и не потерять

Базовые понятия и знания

Бизнес, уставный капитал, привлечённый капитал, бизнес-план, доходы, расходы, прибыль, бухгалтерский учёт, маркетинг, менеджмент, налоги, риски, малый и средний бизнес.

Понятие малого и среднего бизнеса, порядок формирования уставного капитала, структура доходов и расходов, порядок расчёта прибыли, необходимость и назначение бухгалтерского учёта, функции маркетинга и менеджмента в работе предприятия, порядок расчёта и уплаты налогов в малом и среднем бизнесе, определение рисков и их снижение.

Умения

Определять потребность в капитале для развития бизнеса, составлять бизнес-план, рассчитывать прибыль, налоги, знать порядок уплаты налогов в малом и среднем бизнесе, строить структуру управления на предприятии.

Компетенции

Знание ключевых этапов создания бизнеса, структуры бизнес-плана, финансовых расчётов, необходимых для ведения бизнеса, знание основ маркетинга и менеджмента, необходимых для управления вновь созданным предприятием.

Модуль 2. Риски в мире денег: как защититься от разорения

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.

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, защититься 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.

Модуль 3. Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления

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.

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.

Тематический план для 11 класса

№ тем ы	Тема урока	форма занятия	Кол-во часов
Модуль 1. Собственный бизнес: как создать и не потерять			10
1.1	Создание собственного бизнеса	Л	1
1.2	Что и как надо сделать для построения собственного бизнеса?	П	1
1.3	Пишем бизнес-план	П	1
1.4	Расходы в собственном бизнесе	Л	1
1.5	Доходы в собственном бизнесе	Л	1
1.6	Повторение по теме: Расходы и доходы.	П	1
1.7	Налогообложение малого и среднего бизнеса	Л	1
1.8	Виды налогообложения для собственного бизнеса	П	1
1.9	С какими финансовыми рисками может встретиться бизнесмен	Л	1
1.10	Повторение по теме: Финансовые риски	П	1
Модуль 2. Риски в мире денег: как защититься от разорения			11
2.1	Финансовые риски	Л	1
2.2	Стратегии инвестирования	Л	1
2.3	Финансовая пирамида	Л	1
2.4	Как не попасть в сети мошенников	П	1
2.5	Виды финансовых пирамид	Л	1
2.6	Повторение по теме: Виды финансовых пирамид	П	1
2.7	Виртуальные ловушки	Л	1
2.8	Как не потерять деньги при работе в сети Интернет	ПС	1
2.9	Защита виртуальных денег	П	1

2.10	Сюжетно-ролевая обучающая игра. Ток-шоу «Все слышат»	И	1
2.11	Как защититься от разорения	К	1
Модуль 3. Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления			13
3.1	Думай о пенсии смолоду	Л	1
3.2	Как формируется пенсия	Л	1
3.3	Риски при формировании пенсии с помощью взносов	ПС	1
3.4	Повторение по теме: Формирование пенсии	П	1
3.5	Как распорядиться своими пенсионными накоплениями	Л	1
3.6	Ситуационная игра: «Распорядись своими пенсионными накоплениями»	П	1
3.7	Как выбрать негосударственный пенсионный фонд	Л	1
3.8	Повторение по теме: Пенсионные фонды	П	1
3.9	Обучающая игра «Выбери свой негосударственный пенсионный фонд»	П	1
3.10	Возможности пенсионного накопления	П	1
3.11	Занятие - презентация учебных достижений	ЗП	1
3.12	Занятие- презентация учебных достижений	ЗП	1
3.13	Итоговый контроль по курсу	К	1
	Итого:		34

Формы и методы организации учебной деятельности учащихся в процессе обучения

В ходе организации учебной деятельности учащихся будут использоваться следующие формы занятий:

Лекция. В процессе лекции педагог последовательно и системно излагает и объясняет учебный материал, содержащийся в пособии. Ведущими принципами и одновременно критериями эффективности лекций по финансовой грамотности считаются: оптимальное сочетание их обучающих, воспитывающих, развивающих функций, системность, ясность изложения и активизация мышления учеников, аргументированность суждений, учёт особенностей аудитории (профиль класса),

сочетание теории и практики, сочетание логики изложения с творческой импровизацией учителя, использование технических средств.

Наряду с традиционным видом лекции активизировать диалоговые и творческо-поисковые формы проведения образовательной работы позволят лекции-дискуссии с участием представителей финансового сектора, бизнеса, профессорско-преподавательского состава вузов.

Практикум. Практическое занятие как форма организации образовательного процесса носит обучающий характер, направлено на формирование определённых практических умений и навыков в области управления личными финансами, является связующим звеном между теоретическим освоением учеником предмета и применением его положений в реальной жизненной ситуации.

Практическое занятие может быть проведено в различных формах:

- проблемный семинар;
- презентация докладов;
- решение кейсов;
- решение финансовых головоломок и пр.

Игра. Данный урок осуществляется путём моделирования жизненной ситуации, связанной с принятием финансового решения. Целью данного моделирования ситуации является выработка модели поведения в подобных ситуациях, приобретение опыта такого рода деятельности.

Контроль. Данный урок проводится с целью проверки освоенных знаний и умений. На усмотрение учителя могут быть использованы другие формы обучения.

Формы и методы оценивания результатов обучения и аттестации учащихся

Необходимым элементом процесса обучения является контроль. Контроль знаний, умений и навыков, которые были сформированы у школьника, требует определённой системы оценивания с выделением чётких критериев такого оценивания. Поскольку в процессе обучения предполагается использование различных видов деятельности, то и система критериальной оценки должна строиться с учётом различий в такой деятельности. Задача учителя – заранее ознакомить учащихся с критериями оценивания их деятельности, что позволит школьникам впоследствии чётко осознавать цели и задачи, стоящие перед ними в процессе обучения, и выбирать оптимальные пути достижения поставленных целей и решения задач. В процессе преподавания курса «Финансовая грамотность» предполагается использование учителем двух видов контроля: текущего и итогового.

Целью текущего контроля является оценка активности работы школьника на уроке, уровень осознания обсуждаемого материала, креативность в решении поставленных задач. *Текущий контроль* может проводиться как в форме *тестирования, решения практических задач и ситуаций, так и в форме деловой игры.* Целью итогового контроля является оценка выполнения требований к личностным, интеллектуальным и предметным результатам освоения курса. *Итоговый контроль* проводится в форме итогового тестирования или деловой игры, позволяющей оценить все аспекты подготовки школьника по вопросам, которые поднимались в процессе изучения курса «Финансовая грамотность». Результаты итогового контроля позволят учителю корректировать методику преподавания, выявлять темы и вопросы, которым следует уделить более пристальное внимание.

Программно-методическое обеспечение

Перечень материалов на бумажных носителях:

- материалы для учащихся;
- методические рекомендации для учителя;
- материалы для родителей;
- учебная программа.

Список рекомендуемой литературы и источников

Основная литература

Печатные издания

Брехова Ю., Алмосов А., Завьялов Д. Финансовая грамотность: материалы для учащихся 10–11 кл. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. – 400 с.

Брехова Ю., Алмосов А., Завьялов Д. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. – 80 с.

Брехова Ю., Алмосов А., Завьялов Д. Финансовая грамотность: учебная программа. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. – 16 с.

Брехова Ю., Алмосов А., Завьялов Д. Финансовая грамотность: контрольные измерительные материалы. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. – 48 с.

Брехова Ю., Алмосов А., Завьялов Д. Финансовая грамотность: материалы для родителей. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. – 112 с.

Дополнительная литература

Управление личными финансами: теория и практика: учеб. пособие для будущих профессионалов в сфере финансов / под ред. А. П. Алмосова, Ю. В. Бреховой. – Волгоград: Изд-во Волгоградского филиала ФГБОУ ВПО РАНХиГС, 2013. – 182 с.

Рабочая тетрадь к учебному курсу. Управление личными финансами: теория и практика: учеб.-метод. пособие / под ред. А. П. Алмосова, Ю. В. Бреховой. – Волгоград: Изд-во Волгоградского филиала ФГБОУ ВПО РАНХиГС, 2013. – 80 с.

Энциклопедия личных финансов: популярное издание / под ред. А. П. Алмосова, Ю. В. Бреховой. – Волгоград: Изд-во Волгоградского филиала ФГБОУ ВПО РАНХиГС, 2013. – 122 с.

Путеводитель по финансовой грамотности для воспитанников детских домов: учеб. пособие / под ред. А. П. Алмосова, Ю. В. Бреховой. – Волгоград: Изд-во Волгоградского филиала РАНХиГС, 2013. – 100 с.

Рабочая тетрадь к учебному курсу «Путеводитель по финансовой грамотности для воспитанников детских домов»: учеб.-метод. пособие / под ред. А. П. Алмосова, Ю. В. Бреховой. – Волгоград: Изд-во Волгоградского филиала РАНХиГС, 2013. – 60 с.

Брехова Ю. В. Как распознать финансовую пирамиду / Ю. В. Брехова. – Волгоград: Изд-во ФГОУ ВПО ВАГС, 2011. – 24 с. – (Простые финансы).

Алмосов А. П. Кредиты, которые нас разоряют / А. П. Алмосов, Ю. В. Брехова. – Волгоград: Изд-во Волгоградского филиала РАНХиГС, 2012. – 28 с. – (Простые финансы).

Алмосов А. П. Как сохранить, чтобы не потерять / А. П. Алмосов, Ю. В. Брехова. – Волгоград: Изд-во Волгоградского филиала РАНХиГС, 2012. – 28 с. – (Простые финансы).

Интернет-ресурсы

www.ereport.ru – обзорная информация по мировой экономике.

www.cmmarket.ru – обзоры мировых товарных рынков.

www.rbc.ru/РосБизнесКонсалтинг – информационное аналитическое агентство.

www.stat.hse.ru – статистический портал Высшей школы экономики.

www.cefir.ru – ЦЭФИР – Центр экономических и финансовых исследований.

www.beafnd.org – Фонд Бюро экономического анализа.

www.voprgeso.ru – журнал «Вопросы экономики».

www.tprpf.ru – Торгово-промышленная палата РФ.

www.rts.micex.ru – РТС и ММВБ – Объединённая биржа.

www.economy.gov.ru/mines/ma – Министерство экономического развития РФ.

www.minpromtorg.gov.ru – Министерство торговли и промышленности РФ.

www.fas.gov.ru – Федеральная антимонопольная служба РФ.
<http://www.minfin.ru/ru> – Министерство финансов РФ.
www.cbr.ru - Центральный банк РФ.
www.gks.ru – Федеральная служба государственной статистики.
www.nalog.ru – Федеральная налоговая служба РФ.
www.wto.ru – Всемирная торговая организация.
www.worldbank.org/eca/russian – Всемирный банк.
www.imf.org – Международный валютный фонд.