

Муниципальное автономное общеобразовательное учреждение
«Средняя школа № 19 имени А.В. Седельникова»

ПРИНЯТО

решением МО учителей
естественно-математических наук

Протокол № 1

от 31.08.2023г.

СОГЛАСОВАНО

зам. директора

по УВР

Щербина А.С.

Рабочая учебная программа по курсу
Основы финансовой грамотности

для 11 классов

на 2023-2024 учебный год

Составлено на основе:

Финансовая грамотность: учебная программа Лареновой Е.Б.. 10–11 классы
общеобразоват. орг., социально-экономический профиль. – М.: ВАКО, 2020. – 36 с. –
(Учимся разумному финансовому поведению).

Программу составила Савельева О.А.

2023 г.

ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

Личностные результаты освоения курса:

- сформированность субъектной позиции учащегося как способности самостоятельно решать практические задачи в сфере финансов и ответственно относиться к принимаемым на себя долговым обязательствам;
- сформированность мировоззрения, соответствующего современным научным представлениям о финансовых институтах, процессах и услугах;
- понимание прав и обязанностей, которыми наделён субъект финансовых отношений, а также возможностей их практического осуществления; понимание наличия рисков, возникающих при использовании различных финансовых инструментов.

Метапредметные результаты освоения курса:

- владение компетенциями, позволяющими решать практические финансовые задачи:
 - ◊ анализировать практическую задачу в сфере финансов;
 - ◊ ставить цели финансовой деятельности;
 - ◊ планировать достижение целей, направленных на решение финансовой задачи;
 - ◊ предлагать варианты решения финансовой задачи;
 - ◊ оценивать варианты решения финансовой задачи и делать оптимальный выбор;
- владение коммуникативными компетенциями:
 - ◊ вступать в коммуникацию со сверстниками и учителем, понимать и продвигать предлагаемые идеи;
 - ◊ анализировать и интерпретировать финансовую информацию из различных источников;
- владение умением выступать в различных финансово-экономических ролях (покупателя, осуществляющего расчёт безналичным и наличным способом, заёмщика, вкладчика, участника фондового рынка, налогоплательщика и др.);
- владение умением осуществлять рефлексию своей учебной и практической деятельности.

Предметные результаты освоения курса:

- владение базовыми понятиями финансовой сферы (банк, депозит, кредит, портфель инвестиций, страхование, страховой случай, фондовый рынок, ценные бумаги, акции, облигации, налоги, пошлины, сборы, налоговый вычет, пеня по налогам, пенсия, пенсионная система, пенсионные накопления, бизнес, стартап, бизнес-план, бизнес-ангел, венчурный предприниматель, финансовое мошенничество, финансовые пирамиды, финансовые риски);
- владение знаниями:
 - ◊ об устройстве банковской системы, особенностях банковских продуктов для физических лиц, правилах инвестирования денежных средств в банковские продукты и привлечения кредитов;
 - ◊ 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 источниках его финансирования;

◇ о видах финансовых мошенничеств и особенностях их функционирования, способах идентификации финансовых мошенничеств среди предлагаемых финансовых продуктов;

◇ о правилах поведения при взаимодействии с различными финансовыми институтами.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ В КУРС «ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ»

Базовые понятия и знания: финансовая грамотность, финансовое благополучие.

Личностные характеристики и установки:

- понимание последствий принятия безграмотных финансовых решений;
- понимание необходимости действовать грамотно при взаимодействии с финансовыми организациями;
- понимание взаимосвязи финансовой грамотности и благополучия человека и семьи.

Компетенции: оценка финансового поведения с точки зрения финансовых и других последствий.

МОДУЛЬ 1. БАНКИ: ЧЕМ ОНИ МОГУТ БЫТЬ ПОЛЕЗНЫ В ЖИЗНИ

Базовые понятия и знания:

- банк, коммерческие банки, Центральный банк, механизм взаимодействия Центрального банка и коммерческих банков, пассивные и активные операции банка, кредитор, заёмщик, банковский счёт, процентная ставка, номинальный и реальный процент, простой и сложный процент, банковская карта, банкомат;
- вклад, типы вкладов, доход по вкладу, вклад до востребования, срочный вклад, депозит, типы депозитов, агентство по страхованию вкладов, сберегательная книжка (именная, на предъявителя), сберегательный сертификат;
- кредит, типы кредитов, кредитный договор, кредитная история, автокредит, договор залога, образовательный кредит, потребительский кредит, аннуитетный платёж, дифференцированный платёж, обеспечение кредита, полная стоимость кредита, недвижимость, ипотека, первоначальный взнос;
- управление благосостоянием, инвестирование, программы инвестирования в драгоценные металлы и ценные бумаги, брокер, портфель инвестиций.

Личностные характеристики и установки:

- понимание принципа функционирования любого банка, сути банковских вкладов, зависимости доходности по вкладам от многих условий, связи процентной ставки по вкладу и инфляции;
- понимание различий между дебетовой и кредитной картой;
- понимание сути кредита, основных условий кредитования и основания, почему кредит даётся под проценты;
- понимание необходимости оценки своего финансового состояния и возникновения дополнительной финансовой нагрузки при взятии кредита;
- понимание финансовой ответственности при взятии ипотечного кредита и последствий, к которым может привести неисполнение своих кредитных обязательств;
- знание факторов, позволяющих уменьшить финансовые риски.

Умения:

- различать срочные вклады и вклады до востребования, рассчитывать доходность вкладов, сравнивать ставку по вкладу с уровнем инфляции;
- рассчитывать реальный банковский процент, простой и сложный процент;
- читать (т. е. понимать) договоры по депозитам и кредитные договоры;
- различать виды кредитов, соотносить вид кредита с целью кредита;

- рассчитывать объём выплат по кредиту и полную стоимость кредита, рассчитывать стоимость кредита в случае досрочного погашения, пользоваться кредитным калькулятором и калькулятором вкладов;

- рассчитывать выплаты по ипотечному кредиту на различные сроки;
- рассчитывать размер уплачиваемых процентов по кредитной карте;
- пользоваться банкоматом;
- находить в сети Интернет информацию о программах инвестирования;
- находить актуальную информацию на сайте Банка России и сайтах коммерческих банков, находить и интерпретировать информацию о рейтинге банков.

Компетенции:

Личностные характеристики и установки:

- понимание утверждения, что деньги могут работать и приносить доход;
- понимание рискованности операций на фондовом рынке и условия, что их осуществление требует знания устройства этого финансового механизма, а не спонтанных решений;
- понимание того, что инвестиционные риски выше, чем риски по банковским вкладам.

Умения:

- искать и интерпретировать актуальную информацию по фондовому рынку;
- различать виды ценных бумаг;
- сравнивать котировки акций во времени, рассчитывать доходность акций (при известных показателях);
- рассчитывать курс валют.

Компетенции:

- оценка необходимости использования ценных бумаг как финансового инструмента в зависимости от жизненных обстоятельств и общеэкономической ситуации в стране;
- выбор оптимального варианта инвестирования в конкретных экономических ситуациях, оценка степени риска в приобретении конкретного инвестиционного продукта;
- выбор агента для осуществления инвестирования на фондовом рынке;
- критическое отношение к рекламным предложениям об участии в деятельности фондового рынка;
- критическое отношение к рекламным предложениям инвестиционных фондов.

МОДУЛЬ 3. НАЛОГИ: ПОЧЕМУ ИХ НАДО ПЛАТИТЬ

Базовые понятия и знания:

- налоги, пошлины, сборы, налоговая система, налогоплательщик, основания для взимания налогов с граждан и фирм в России, общие принципы работы налоговой службы, налоговые органы;
- основные виды налогов, которые уплачивают физические лица, способы постановки на налоговый учёт, ИНН, получение ИНН;
- налоговая декларация и в каких случаях её необходимо подавать;
- налоговый вычет, случаи и способы получения налогового вычета; пеня по налогам, штраф, признаки налогового правонарушения.

Личностные характеристики и установки:

- понимание необходимости уплаты налогов, а также своих прав и обязанностей в сфере налогообложения;
- понимание целей и задач налоговой политики государства;
- понимание различий между налогами, пошлинами и сборами;
- понимание механизма налогового вычета; понимание ответственности за неуплату налогов.

Умения:

- рассчитывать сумму уплачиваемых налогов;
- находить информацию о местоположении инспекции ФНС;
- заполнять налоговую декларацию;
- способы финансового обеспечения старости помимо пенсии, в том числе от инвестирования.

Личностные характеристики и установки:

- понимание различий видов пенсий и оснований их получения;
- понимание условий, от которых зависит размер пенсии;
- понимание важности формирования пенсионных накоплений в России;
- понимание существования риска участия в различных пенсионных программах;

Умения:

- находить актуальную информацию на сайте Пенсионного фонда Российской Федерации (ПФР), а также на других интернет-ресурсах;
- рассчитывать размер пенсии по формуле или пользоваться пенсионным калькулятором на сайте ПФР;
- рассчитывать размер прибавки к пенсии от участия в программе софинансирования пенсии;
- рассчитывать размер прибавки к пенсии от вложения материнского капитала.

Компетенции:

- долгосрочное планирование своих доходов и расходов с учётом пенсионных накоплений;
- поиск способов увеличения своей будущей пенсии, сопоставление различных предложений по формированию пенсионных накоплений и поиск оптимального варианта;
- критическое отношение к рекламным предложениям об увеличении будущей пенсии.

МОДУЛЬ 4. ОБЕСПЕЧЕННАЯ СТАРОСТЬ: ВОЗМОЖНОСТИ ПЕНСИОННОГО НАКОПЛЕНИЯ

Базовые понятия и знания:

- пенсия, пенсионная система, пенсионные накопления, пенсионный капитал, страховой стаж, виды пенсий и условия их получения, пенсионные баллы, свидетельство обязательного пенсионного накопления;
- существующие программы пенсионного накопления;
- негосударственный пенсионный фонд;
- способы финансового обеспечения старости помимо пенсии, в том числе от инвестирования.

Личностные характеристики и установки:

- понимание различий видов пенсий и оснований их получения;
- понимание условий, от которых зависит размер пенсии;
- понимание важности формирования пенсионных накоплений в России;
- понимание существования риска участия в различных пенсионных программах;

Умения:

- находить актуальную информацию на сайте Пенсионного фонда Российской Федерации (ПФР), а также на других интернет-ресурсах;
- рассчитывать размер пенсии по формуле или пользоваться пенсионным калькулятором на сайте ПФР;
- рассчитывать размер прибавки к пенсии от участия в программе софинансирования пенсии;
- рассчитывать размер прибавки к пенсии от вложения материнского капитала.

Компетенции:

- долгосрочное планирование своих доходов и расходов с учётом пенсионных накоплений;
- поиск способов увеличения своей будущей пенсии, сопоставление различных предложений по формированию пенсионных накоплений и поиск оптимального варианта;
- критическое отношение к рекламным предложениям об увеличении будущей пенсии.
-

МОДУЛЬ 5. СОБСТВЕННЫЙ БИЗНЕС: КАК СОЗДАТЬ И НЕ ПОТЕРЯТЬ

Базовые понятия и знания:

- бизнес, стартап, бизнес-ангел, венчурист, венчурные инвестиции, посевной этап, дееспособность, правила создания нового бизнеса, этапы жизни стартапа, бизнес-план, структура бизнес-плана, маркетинг, реклама, франшиза;
- условия, при которых можно стать стартапером;
- юридическая помощь в случае открытия собственного дела;
- государственные, региональные и городские программы, направленные на поддержку молодых предпринимателей.

Личностные характеристики и установки:

- понимание сложностей в процессе создания бизнеса, необходимости огромного труда и постоянного самообразования для развития бизнеса;
- понимание рискованности занятия бизнесом и возможности потерпеть неудачу;
- понимание необходимости продуманного начала своей бизнес-деятельности;
- понимание возможности получения материальной помощи при создании бизнеса и основного условия её оказания (чем больше размер полученной помощи, тем большей долей прибыли придётся делиться с тем, кто оказывал эту помощь).

Умения:

- находить в различных источниках актуальную информацию по организации стартапа и ведению бизнеса;
 - составлять бизнес-план по алгоритму, вести простые финансовые расчёты, считать издержки, доход, прибыль;

- находить актуальную информацию по получению помощи в стартапах.

Компетенции:

- нахождение идеи для собственного дела;
- оценка различных юридических форм ведения бизнеса и выбор наиболее подходящей формы для конкретного бизнеса;
- создание нестандартных решений для бизнеса;
- оценка предложений по созданию и ведению бизнеса;
- планирование ведения бизнеса и изменение бизнес-плана в связи с меняющимися условиями.

МОДУЛЬ 6. РИСКИ В МИРЕ ДЕНЕГ: КАК ЗАЩИТИТЬСЯ ОТ РАЗОРЕНИЯ

Базовые понятия и знания:

- финансовый риск, декларация о рисках, финансовое мошенничество, финансовые пирамиды;
- портфель инвестиций, доходность портфеля, управление портфелем, эффективный портфель;
- финансовые риски в современной российской действительности;
- куда обращаться в случае потери (кражи) финансовых документов (банковской карты, сертификатов, сберкнижек и др.);
- меры ответственности государства в случае финансового мошенничества.

Личностные характеристики и установки:

- понимание наличия финансовых рисков в современной экономической ситуации;
- понимание необходимости иметь финансовую подушку безопасности в случае чрезвычайных и кризисных жизненных ситуаций;
- понимание необходимости хранить деньги в надёжном месте;
- понимание зависимости доходности от степени риска инвестиционных продуктов;
- понимание основных принципов устройства финансовых пирамид и осознания опасности участия в них.

Умения:

- читать (понимать) декларацию о рисках;
- защищать свою личную информацию в сети Интернет (пользоваться паролями, ПИН-кодами и др.);
- находить актуальную информацию на сайтах компаний и государственных служб, сопоставлять полученную информацию из различных источников.

Компетенции:

- диагностирование финансового риска (потенциального или реального) и оценка степени финансового риска;
- оценка рисков предлагаемых вариантов инвестирования;
- соотнесение рисков с доходностью в одном портфеле инвестиций;
- распознавание финансовой пирамиды;
- критическое отношение к рекламным предложениям из различных источников о возможности дополнительного заработка и вложения денег.

ПОДВЕДЕНИЕ ИТОГОВ

Проверяются освоенные знания и умения, а также сформированность финансовых компетенций у старшеклассников за весь период изучения курса финансовой грамотности.

Тематическое планирование

Тема	Часы	К/р	П\р
Введение в курс «Финансовая грамотность»	1		
Модуль 1. Банки: чем они могут быть полезны в жизни	9	1	2
Модуль 2. Фондовый и валютный рынки: как их использовать для роста доходов	4		
Модуль 3. Налоги: почему их надо платить	5	1	
Модуль 4. Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления	4		
Модуль 5. Собственный бизнес: как создать и не потерять	6	1	1
Модуль 6. Риски в мире денег: как защититься от разорения	4		
Подведение итогов	1	1	
Итого	34	4	3

Календарно-тематическое планирование

№ п/п	Тема	Дата проведения	
		по плану	по факту
1	Введение в курс «Финансовая грамотность»		
2	Что такое банк и чем он может быть полезен		
3	Какие бывают банковские вклады и каковы их условия		
4	От чего зависят ставки по вкладам		
5	П/р № 1. Как выбрать вклад и оформить документы		
6	П/р № 2. Что такое кредит и как оценить его условия		
7	Как понять, сможете ли вы выплатить кредит		
8	Ипотека: как решить жилищную проблему и не попасть в беду		
9	Как банки могут помочь в инвестировании и управлении сбережениями		

10	Урок обобщения, контроля и коррекции знаний		
11	Что такое ценные бумаги и каких типов они бывают		
12	Как можно торговать ценными бумагами		
13	Как заработать на фондовом и валютном рынках		
14	Урок обобщения и коррекции знаний		
15	Какие бывают налоги и зачем они нужны		
16	Как платить налоги		
17	Что такое налоговый вычет и как его получить		
18	Какова ответственность за неуплату налогов		
19	Урок обобщения, контроля и коррекции знаний		
20	Что такое пенсия и кому она положена		
21	От чего зависит размер пенсии и как его увеличить		
22	Как выбрать программу пенсионного накопления		
23	Урок обобщения и коррекции знаний		
24	Как создать успешный стартап		
25	П/р № 3. Как разработать реальный бизнес-план		
26	Кто может помочь в создании стартапа		
27	Игра «Создаём свой бизнес»		
28	Игра «Создаём свой бизнес»		
29	Урок обобщения, контроля и коррекции знаний		
30	Какие бывают финансовые риски		
31	Что такое финансовое мошенничество и как строятся финансовые пирамиды		
32	Как управлять инвестиционными рисками		
33	Урок обобщения и коррекции знаний		
34	Мониторинг учебных достижений (итоговая проверочная работа)		