

Краснодарский край
Муниципальное автономное общеобразовательное учреждение
средняя общеобразовательная школа №4 имени М.С. Сахненко г. Курганинска

УТВЕРЖДЕНО

решением педсовета от _____,

протокол №__

Председатель педсовета

Подпись Расшифровка подписи.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

Курс «Финансовая грамотность»

(Социально – экономический профиль)

Уровень образования (класс) среднее общее образование (10-11 классы)

Количество часов: 34 ч

Учитель Горошко А.Н.

Программа разработана в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом (ФГОС ООО и СОО).

Рабочая программа по курсу «Основы финансовой грамотности» для 10-11 классов составлена в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом среднего общего образования, на основании учебной программы курса «Финансовая грамотность» для 10-11 классов. В программе указаны цели и задачи курса, планируемые образовательные результаты и система их оценивания, предложены формы и методы организации образовательной деятельности обучающихся, дан перечень учебно - методических и материально – технических ресурсов. Рабочая программа рассчитана на учащихся 10–11 классов и составлена с учётом психологических особенностей подростков.

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.

Курс разбит на 8 модулей.

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.

Цель: формирование основ финансовой грамотности среди учащихся 10–11 классов посредством освоения базовым понятий, отражающих сферу личных финансов, а так же умений и компетенций, способствующих эффективному взаимодействию учащихся с финансовыми институтами с целью достижения финансового благосостояния.

ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ИЗУЧЕНИЯ УЧЕБНОГО КУРСА «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»

Требования к личностным результатам 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.

Требования к интеллектуальным (метапредметным) результатам освоения курса:

- владение компетенциями, позволяющими решать практические финансовые задачи:
 - ◇анализировать практическую задачу в сфере финансов;
 - ◇оставить 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.

Требования к предметным результатам 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.

10 класс

Выпускник на базовом уровне научится:

Банки: чем они могут быть вам полезны в жизни

- владение умением решать практические финансовые задачи;
- владение информацией финансового характера, своевременный анализ и адаптация к собственным потребностям;
- 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.
- 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.

Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов

- 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.

Налоги: почему их надо платить и чем грозит неуплата

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

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

- Осознать цель, задачи и принципы страхования, понимать важность приобретения страховых услуг, уметь правильно выбирать страховые продукты;
- Знать преимущества и недостатки условий договоров страхования.
- Понимать нужность и важность процедуры страхования, проводить сравнение страховых продуктов.
- Уметь оперировать страховой терминологией, разбираться в критериях выбора страховой компании.

Выпускник получит возможность научиться:

Банки: чем они могут быть вам полезны в жизни

- 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.

Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов

- 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.
- 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.

Налоги: почему их надо платить и чем грозит неуплата

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

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

- Понимать содержание договора страхования, уметь работать с правилами страхования;
- уметь актуализировать страховую информацию, уметь правильно выбрать условия страхования;
- принимать правильные решения о страховании на основе проведения анализа жизненной ситуации, оценивать надёжность страховой компании, оценивать правильность и прозрачность условий страхования

11 класс

Выпускник на базовом уровне научится:

Собственный бизнес: как создать и не потерять

- Понимание порядка функционирования предприятия, роли уставного и привлечённого капиталов в его развитии, необходимости учёта доходов и расходов в процессе ведения бизнеса.
- Определять потребность в капитале для развития бизнеса,
- 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.

Риски в мире денег: как защититься от разорения

- Понимание взаимосвязей риск – доходность инвестиционных инструментов, ключевых характеристик выбора стратегии инвестирования, особенностей функционирования мошеннических финансовых схем. Различать стратегии инвестирования.
- выбирать приемлемую для себя стратегию инвестирования с позиции приемлемого уровня риска и доходности, рассчитать доходность инвестиций,

Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления

- Осознание факторов, влияющих на размер будущей пенсии, рисков, присущих различным программам пенсионного обеспечения, понимание личной ответственности в пенсионном обеспечении;
- Влиять на размер собственной будущей пенсии, с помощью калькулятора, размещённого на сайте Пенсионного фонда России, рассчитывать размер пенсии, выбирать негосударственный пенсионный фонд.

Выпускник получит возможность научиться:

Собственный бизнес: как создать и не потерять

- составлять бизнес-план, рассчитывать прибыль, налоги, знать порядок уплаты налогов в малом и среднем бизнесе, строить структуру управления на предприятии.

Риски в мире денег: как защититься от разорения

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

Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления

- Управление собственными пенсионными накоплениями,
- выбор оптимального направления инвестирования накопительной части своей будущей пенсии
- выбор негосударственного пенсионного фонда с точки зрения надёжности и доходности.

СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОГО КУРСА «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»

Курс «Финансовая грамотность» имеет как предметную, так и метапредметную, т. е. деятельностьную составляющую. Предметное содержание включает базовые понятия сферы финансов и предметные умения (например, умение рассчитать реальный банковский процент).

Метапредметное содержание включает метапредметные умения – такие, которые используются для решения не только конкретной узкой задачи, но и целого класса задач или подобных задач, решаемых в других условиях (например, умение планировать достижение финансовых целей).

Содержание курса финансовой грамотности имеет деятельностьный характер, поэтому в структуре дидактических единиц выделяются понятия и знания, сопредельные изучаемым по какой-либо теме, личностные характеристики и установки, отражающие надпредметный компонент, а также способы деятельности, обозначенные как «умения» и «компетенции». Все эти компоненты намеренно отнесены не к отдельной теме, а ко всему модулю. Поскольку мы говорим о деятельностном подходе, предполагающем в первую очередь освоение способа деятельности в определённой ситуации, а не заучивание определения понятий, то обучение строится вокруг проблемы, а не понятия. Это означает, что все понятия, знания и умения возникают по со- причастности с освоением умения решать определённый круг финансовых проблем, т. е. эти компоненты актуальны и необходимы в той мере, чтобы решить означенные в модуле финансовые проблемы.

Понятия при изучении финансовой грамотности необходимы в той мере, чтобы понимать, как именно устроена финансовая сфера вообще и конкретные финансовые институты в частности. Освоение понятия означает, что учащийся может установить связь между понятием и реальностью, которую оно отражает, «увидеть» эту реальность, связать её с другими элементами.

Знания позволяют учащимся полнее характеризовать финансовую реальность. Они имеют следующую структуру: признаки, функции и характеристики каких-либо финансовых объектов или процессов, описание особенностей устройства этих объектов и 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, для формирования его отношения. Общей, конечно, должна стать установка на самостоятельность в принятии решений, на стремление к изучению финансовой проблемы со всех сторон, на анализ и оценку различных вариантов ее решения. У учащихся должно быть сформировано понимание не только свободы в принятии решений, но и личной ответственности за взятые на себя обязательства.

Умениями в дидактических единицах называются исключительно предметные умения, необходимые для осуществления простейших операций в сфере финансов.

Компетенции – это способность учащегося использовать усвоенные знания и навыки, а также способы деятельности в ситуациях, когда необходимо решать теоретические и практические финансовые задачи. Особенностью компетенций является их обобщённый характер. Это означает, что если учащийся овладел компетенцией на занятии, то он может применить её и в другой ситуации.

10 класс

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:

- оценка надёжности банка, сравнение условий по депозитам и кредитам для выбора оптимального варианта с целью решения своих финансовых задач;
- поиск видов вкладов и анализ вариантов решения задачи по выбору конкретного вклада в конкретном банке;
- сравнение и оценка условий кредита;
- оценка необходимости приобретения жилья в ипотеку и выбор подходящего варианта;
- пользование разнообразными финансовыми услугами, предоставляемыми банками, в целях повышения благосостояния семьи;
- принятие решения о необходимости инвестирования или кредитования.

МОДУЛЬ 2. ФОНДОВЫЙ И ВАЛЮТНЫЙ РЫНКИ: КАК ИХ ИСПОЛЬЗОВАТЬ ДЛЯ РОСТА ДОХОДОВ

Базовые понятия и знания:

- фондовый рынок, механизм функционирования фондового рынка, фондовая биржа, субъекты (участники) фондового рынка и суть их деятельности;
- различные виды ценных бумаг и их отличия друг от друга, акции, облигации, эмиссия ценных бумаг;
- возможность участия физических лиц в игре на рынке ценных бумаг, правила выбора профессионального агента, депозитарий, дилер, доверительный управляющий, брокер;
- прямые инвестиции, инвестиционный портфель, виды инвестиционных портфелей, виды инвесторов;
- обменный курс, Forex, как выигрывают и проигрывают на рынке Forex.

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;
- пени 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;
- рассчитывать зарплату без налогового вычета и с налоговым вычетом, определять размер налогового вычета;
- получать актуальную информацию по задолженности или другим вопросам на сайте налоговой службы и сайте государственных услуг;
- рассчитывать размер штрафа и пени за неуплату налогов.

Компетенции:

- оценка приобретаемых вещей и дохода с точки зрения налогового бремени;
- взаимодействие с налоговыми органами для решения налоговых вопросов, в том числе для оформления налоговых вычетов, налоговых деклараций, получения отсрочки по уплате налогов;
- быстрое реагирование на изменения налогового законодательства (по общим вопросам) и определение своего поведения в соответствии с законодательными изменениями.

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.

Основные направления воспитательной деятельности*:

1. Гражданское воспитание
2. Патриотическое воспитание и формирование российской идентичности
3. Духовное и нравственное воспитание детей на основе российских традиционных ценностей
4. Приобщение детей к культурному наследию (эстетическое воспитание)
5. Популяризация научных знаний среди детей (Ценности научного познания)
6. Физическое воспитание и формирование культуры здоровья
7. Трудовое воспитание и профессиональное самоопределение
8. Экологическое воспитание

ТЕМАТИЧЕСКОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ (10-11 классы)

№ тем	Название темы	Форма занятия	Количество часов	Основные виды деятельности обучающихся (на уровне УУД)	Основные направления воспитательной деятельности *
Модуль 1. Банки: чем они могут быть вам полезны в жизни			9		
1	Введение в курс «Финансовая грамотность»	П/С	1	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.	1,2
2	Что такое банк и чем он может быть полезен	Л / ПС	1	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; 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; Исследовать практические ситуации, связанные с банками	1,5

3	Какие бывают банковские вклады и каковы их условия	КС	1	Базовые понятия и знания: 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; 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; Компетенции: оценка надёжности банка, поиск видов вкладов и анализ вариантов решения задачи по выбору конкретного вклада в конкретном банке;	5
4	От чего зависят ставки по вкладам	П	1	Базовые понятия и знания: особенностей функционирования банка как финансового посредника, взаимосвязей риск – процентная ставка по депозиту, вид кредита – процентная ставка по кредиту, ключевых характеристик выбора депозита и кредита. 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; Компетенции: •оценка надёжности банка, поиск видов вкладов и анализ вариантов решения задачи по выбору конкретного вклада в конкретном банке; сравнение и оценка условий кредита;	1,5
5	Как выбрать вклад и оформить документы	ПС / П	1	Базовые понятия и знания: •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; 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; Компетенции: оценка надёжности банка, поиск видов вкладов и анализ вариантов решения задачи по выбору конкретного вклада в конкретном банке; сравнение и оценка условий кредита;	1,4

6	Что такое кредит и как оценить его условия	К/С	1	Базовые понятия и знания: кредит, типы кредитов, кредитный договор, кредитная история, автокредит, договор залога, образовательный кредит, потребительский кредит, аннуитетный платёж, дифференцированный платёж, Личностные характеристики и установки: 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; Компетенции: сравнение и оценка условий кредита; пользование разнообразными финансовыми услугами, предоставляемыми банками, в целях повышения благосостояния семьи; принятие решения о необходимости инвестирования или кредитования.	5,6
7	Как понять, сможете ли вы выплатить кредит	КС/ П	1	Базовые понятия и знания: аннуитетный платёж, дифференцированный платёж, обеспечение кредита, полная стоимость кредита, недвижимость, ипотека, первоначальный взнос; Личностные характеристики и установки: 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; Компетенции: поиск видов вкладов и анализ вариантов решения задачи по выбору конкретного вклада в конкретном банке; сравнение и оценка условий кредита; пользование разнообразными финансовыми услугами, предоставляемыми банками, в целях повышения благосостояния семьи;	5,7
8	Ипотека: как решить жилищную проблему и не попасть в беду	КС/ Л	1	Базовые понятия и знания: недвижимость, ипотека, первоначальный взнос; управление благосостоянием. Личностные характеристики и установки: понимание финансовой ответственности при взятии ипотечного кредита и последствий, к которым может привести неисполнение своих кредитных обязательств; знание факторов, позволяющих уменьшить финансовые риски. Компетенции: пользование разнообразными финансовыми услугами, предоставляемыми банками, в целях повышения благосостояния семьи;	5,7

9	Как банки могут помочь в инвестировании и управлении сбережениями	Л/П	1	Базовые понятия и знания: инвестирование, программы инвестирования в драгоценные металлы и ценные бумаги, брокер, портфель инвестиций. Личностные характеристики и установки: • управление благосостоянием, инвестирование, программы инвестирования в драгоценные металлы и ценные бумаги, брокер, портфель инвестиций. Компетенции: принятие решения о необходимости инвестирования или кредитования.	
10	Итоговые задания к модулю 1	П/ЗК	1	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 объем 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;	5,7
Модуль 2. Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов			4		
11	Что такое ценные бумаги и каких типов они бывают	Л	1	Базовые понятия и знания: фондовый рынок, механизм функционирования фондового рынка, фондовая биржа, субъекты (участники) фондового рынка и суть их деятельности; Личностные характеристики и установки: понимание утверждения, что деньги могут работать и приносить доход; Компетенции: • оценка необходимости использования ценных бумаг как финансового инструмента в зависимости от жизненных обстоятельств и общеэкономической ситуации в стране;	2,5
12	Как можно торговать ценными бумагами	КС	1	Базовые понятия и знания: различные виды ценных бумаг и их отличия друг от друга, акции, облигации, эмиссия ценных бумаг; возможность участия физических лиц в игре на рынке ценных бумаг, правила выбора профессионального агента, депозитарий, дилер, доверительный управляющий, брокер; Личностные характеристики и установки: понимание утверждения, что деньги могут работать и приносить доход; понимание того, что инвестиционные риски выше, чем риски по банковским вкладам. Компетенции: оценка необходимости использования ценных бумаг как финансового инструмента в зависимости от жизненных обстоятельств и общеэкономической ситуации в стране;	1,5

13	Как заработать на фондовом и валютном рынках	Л / П	1	Базовые понятия и знания: прямые инвестиции, инвестиционный портфель, виды инвестиционных портфелей, виды инвесторов; обменный курс, Forex, как выигрывают и проигрывают на рынке Forex. Личностные характеристики и установки: 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. Компетенции: •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.	1,4
14	Итоговые задания к модулю 2	П/ЗК	1	Уметь: •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.	5,7
Модуль 3. Налоги: почему их надо платить			5		
15	Какие бывают налоги и зачем они нужны	Л / ПС	1	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. Личностные характеристики и установки: понимание целей и задач налоговой политики государства; понимание различий между налогами, пошлинами и сборами; понимание механизма налогового вычета; Компетенции: оценка приобретаемых вещей и дохода с точки зрения налогового бремени; •взаимодействие с налоговыми органами для решения налоговых вопросов, в том числе для оформления налоговых вычетов, налоговых деклараций, получения отсрочки по уплате налогов; •быстрое реагирование на изменения налогового законодательства (по общим вопросам) и определение своего поведения в соответствии с законодательными изменениями.	1,5

16	Как платить налоги	КС/ И	1	Базовые понятия и знания: общие принципы работы налоговой службы, налоговые органы; налоговая декларация и в каких случаях её необходимо подавать; Личностные характеристики и установки: понимание необходимости уплаты налогов, а также своих прав и обязанностей в сфере налогообложения; понимание различий между налогами, пошлинами и сборами; Компетенции: •взаимодействие с налоговыми органами для решения налоговых вопросов, •быстрое реагирование на изменения налогового законодательства (по общим вопросам) и определение своего поведения в соответствии с законодательными изменениями.	1,2
17	Что такое налоговый вычет и как его получить	КС / И	1	Базовые понятия и знания: основные виды налогов, которые уплачивают физические лица, способы постановки на налоговый учёт, ИНН, получение ИНН; налоговая декларация и в каких случаях её необходимо подавать; Личностные характеристики и установки: понимание своих прав в сфере налогообложения; понимание целей и задач налоговой политики государства; понимание механизма налогового вычета; Компетенции: взаимодействие с налоговыми органами для решения налоговых вопросов, в том числе для оформления налоговых вычетов, определение своего поведения в соответствии с законодательными изменениями.	1,4
18	Какова ответственность за неуплату налогов	КС	1	Базовые понятия и знания налоговая декларация и в каких случаях её необходимо подавать; Личностные характеристики и установки: понимание необходимости уплаты налогов, а также своих прав и обязанностей в сфере налогообложения; понимание ответственности за неуплату налогов. Компетенции: •взаимодействие с налоговыми органами для решения налоговых вопросов, получения отсрочки по уплате налогов; быстрое реагирование на изменения налогового законодательства (по общим вопросам) и определение своего поведения в соответствии с законодательными изменениями.	
19	Итоговые задания к модулю 3		1	Уметь: •рассчитывать сумму уплачиваемых налогов; заполнять налоговую декларацию; •рассчитывать зарплату без налогового вычета и с налоговым вычетом, определять размер налогового вычета; получать актуальную информацию по задолженности или другим вопросам на сайте налоговой службы и сайте государственных услуг; •рассчитывать размер штрафа и пени за неуплату налогов.	5,7

Модуль 4. Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления.			4		
20	Что такое пенсия и кому она положена	Л/ПС	1	Базовые понятия и знания: пенсия, пенсионная система, пенсионные накопления, пенсионный капитал, способы финансового обеспечения старости помимо пенсии, в том числе от инвестирования. Личностные характеристики и установки: понимание различий видов пенсий и оснований их получения; понимание важности формирования пенсионных накоплений в России; Компетенции: долгосрочное планирование своих доходов и расходов с учётом пенсионных накоплений; поиск способов увеличения своей будущей пенсии.	1,2
21	От чего зависит размер пенсии и как его увеличить	КС/П	1	Базовые понятия и знания страховой стаж, виды пенсий и условия их получения, пенсионные баллы, свидетельство обязательного пенсионного накопления; Личностные характеристики и установки: понимание условий, от которых зависит размер пенсии; понимание важности формирования пенсионных накоплений в России; Компетенции: поиск способов увеличения своей будущей пенсии, сопоставление различных предложений по формированию пенсионных накоплений и поиск оптимального варианта;	1,2
22	Как выбрать программу пенсионного накопления	КС/П	1	Базовые понятия и знания: существующие программы пенсионного накопления; негосударственный пенсионный фонд; Личностные характеристики и установки: понимание важности формирования пенсионных накоплений в России; понимание существования риска участия в различных пенсионных программах; Компетенции: сопоставление различных предложений по формированию пенсионных накоплений и поиск оптимального варианта; критическое отношение к рекламным предложениям об увеличении будущей пенсии.	1,2
23	Итоговые задания к модулю 4	П/ЗК	1	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.	5,7
Модуль 5. Собственный бизнес: как создать и не потерять			6		

24	Как создать успешный стартап	Л/КС	1	Базовые понятия и знания: бизнес, стартап, бизнес-ангел, венчурист, венчурные инвестиции, посевной этап, дееспособность, условия, при которых можно стать стартапером; Личностные характеристики и установки: понимание сложностей в процессе создания бизнеса, необходимости огромного труда и постоянного самообразования для развития бизнеса; Компетенции: •нахождение идеи для собственного дела; •оценка различных юридических форм ведения бизнеса и выбор наиболее подходящей формы для конкретного бизнеса;	1,7
25	Как разработать реальный бизнес-план	КС/П	1	Базовые понятия и знания: правила создания нового бизнеса, этапы жизни стартапа, бизнес-план, структура бизнес-плана, маркетинг, реклама, франшиза; Личностные характеристики и установки: понимание рискованности занятия бизнесом и возможности потерпеть неудачу; понимание необходимости продуманного начала своей бизнес-деятельности; Компетенции: создание нестандартных решений для бизнеса; оценка предложений по созданию и ведению бизнеса; планирование ведения бизнеса и изменение бизнес-плана в связи с меняющимися условиями.	1,5
26	Кто может помочь в создании стартапа	КС	1	Базовые понятия и знания: юридическая помощь в случае открытия собственного дела; государственные, региональные и городские программы, направленные на поддержку молодых предпринимателей. Личностные характеристики и установки: понимание возможности получения материальной помощи при создании бизнеса и основного условия её оказания (чем больше размер полученной помощи, тем большей долей прибыли делить с тем, кто оказывал эту помощь). Компетенции: оценка предложений по созданию и ведению бизнеса; планирование ведения бизнеса и изменение бизнес-плана в связи с меняющимися условиями.	1,7
27-28	Игра «Создаём свой бизнес»	И	2	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.	1,4

29	Итоговые задания к модулю 5	П/ЗК	1	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.	5,7
МОДУЛЬ 6. РИСКИ В МИРЕ ДЕНЕГ: КАК ЗАЩИТИТЬСЯ ОТ РАЗОРЕНИЯ			4		
30	Какие бывают финансовые риски	Л/КС	1	Базовые понятия и знания: финансовый риск, декларация о рисках, финансовые риски в современной российской действительности; 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; Компетенции: диагностирование финансового риска (потенциального или реального) и оценка степени финансового риска;	5,7
31	Что такое финансовое мошенничество и как строятся финансовые пирамиды	КС/П	1	Базовые понятия и знания: финансовое мошенничество, финансовые пирамиды; финансовые риски в современной российской действительности; меры ответственности государства в случае финансового мошенничества. Личностные характеристики и установки: понимание необходимости хранить деньги в надёжном месте; понимание основных принципов устройства финансовых пирамид и осознания опасности участия в них. Компетенции: распознавание финансовой пирамиды;	1,3
32	Как управлять инвестиционными рисками	КС/П	1	Базовые понятия и знания: портфель инвестиций, доходность портфеля, управление портфелем, эффективный портфель; финансовые риски в современной российской действительности; меры ответственности государства в случае финансового мошенничества. Личностные характеристики и установки: понимание зависимости доходности от степени риска инвестиционных продуктов; Компетенции: оценка рисков предлагаемых вариантов инвестирования; соотнесение рисков с доходностью в одном портфеле инвестиций; критическое отношение к рекламным предложениям из различных источников о возможности дополнительного заработка и вложения денег.	1,3

33	Итоговые задания к модулю 6	П/ЗК	1	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.	5,7
ПОДВЕДЕНИЕ ИТОГОВ			1		
34	Мониторинг учебных достижений (итоговая проверочная работа)	ЗК	1	Проверяются освоенные знания и умения, а также сформированность финансовых компетенций у старшеклассников за весь период изучения курса финансовой грамотности.	5,7

Используется система обозначений типов занятий: Л — лекция, ЗК — занятие контроля, П — практикум, К — контроль, КС — коммуникативный семинар, И — игра, ПС — проблемный семинар.

Согласовано

протокол МО учителей истории

№ ____ от _____ г.

Руководитель МО _____ Ю.А. Долженко

Согласовано

зам директора по УР

_____ С.П.Туровская

« ____ » _____ г.

