МИНИСТЕРСТВО ПРОСВЕЩЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Министерство образования Тверской области

Отдел образования Администрации Селижаровского муниципального округа

МОУ Оковецкая средняя общеобразовательная школа

РАССМОТРЕНО	СОГЛАСОВАНО	УТВЕРЖДЕНО
Руководитель ШМО ЕМД	Зам. директора по УВР	Директор школы
Смирнова М.А.	Числова В.А.	Петричиц И.С.
Протокол № 3 от «28» 08.2023 г.	Протокол № 9 от «28» 082023 г.	Приказ № 63/3 от «28» 08.2023 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

для обучающихся 10 класса

Оковцы 2023

Пояснительная записка.

Курс направлен на формирование умений находить и анализировать информацию финансового характера, ориентироваться в ассортименте предлагаемых финансовых продуктов, осуществлять их выбор, адекватный потребностям и возможностям индивидуума. Также курс предполагает формирование умений в области прогнозирования возможных последствий от принимаемых финансовых решений иумений по выявлению мошеннических схем при осуществлении финансовых операций.

Цели и планируемые результаты.

Цель обучения: формирование основ финансовой грамотности среди учащихся 10класса посредством освоения базовых понятий, отражающих сферу личных финансов, а также умений и компетенций, способствующих эффективному взаимодействию учащихся с финансовыми институтами с целью достижения финансового благосостояния.

Планируемые результаты обучения.

Требования к личностным результатам освоения курса:

• способность к самостоятельным решениям в области управления личными финансами;

• сформированность сознательного, активного и ответственного поведения на финансовом рынке: поведения личности, уважающей закон, осознающей свою ответственность за решения, принимаемые в процессе взаимодействия с финансовыми институтами;

• понимание прав и обязанностей в сфере управления личными финансами;

• готовность вести диалог с членами семьи, представителями финансовых институтов по вопросам управления личными финансами, достигать в нём взаимопонимания;

• готовность и способность к финансовому образованию и самообразованию во взрослой жизни;

• сознательное отношение к непрерывному финансовому самообразованию как условию достижения финансового благополучия;

• способность обучающегося осуществлять коммуникативную деятельность со сверстниками и педагогом в рамках занятий по финансовой грамотности.

Требования к метапредметным результатам освоения курса:

• умение самостоятельно определять финансовые цели и составлять планы по их достижению, осознавая приоритетные и второстепенные задачи;

• умение выявлять альтернативные пути достижения поставленных финансовых целей;

• способность и готовность к самостоятельному поиску методов решения финансовых проблем;

• умение ориентироваться в различных источниках информации финансового характера, критически оценивать и интерпретировать информацию, получаемую из различных источников;
• умение определять назначение и функции различных финансовых институтов, ориентироваться в предлагаемых финансовых продуктах, оценивать последствия их использования;
• умение общаться и взаимодействовать с учащимися и педагогом в рамках занятий по финансовой грамотности.

Требования к предметным результатам освоения курса:

• владение базовыми понятиями: личные финансы; сбережения; банк; депозит; кредит; ипотека; процент; инвестирование; финансовый риск; портфель инвестиций; страхование; договор на услуги по страхованию; медицинское страхование; автострахование; страхование жизни; страховой случай; фондовый рынок; ценные бумаги; акции; облигации; налоги; пошлины; сборы; налоговая система; ИНН; налоговый вычет; пеня по налогам; пенсия; пенсионная система; пенсионные накопления; бизнес; стартап; бизнес-план; бизнес-ангел; венчурный предприниматель; финансовое мошенничество; финансовые пирамиды;
• владение знанием:
- об основных целях управления личными финансами, мотивах сбережений, возможностях и ограничениях использования заёмных средств;
- об устройстве банковской системы, особенностях банковских продуктов для физических лиц, правилах инвестирования денежных средств в банковские продукты и привлечениякредитов;о видах финансовых рисков и способах минимизации их последствий для семейного бюджета;
- о функционировании страхового рынка, субъектах страхования, страховых продуктах и их специфике;
- о структуре фондового рынка, основных участниках фондового рынка, ценных бумагах, обращающихся на фондовом рынке, и особенностях инвестирования в них;
- об устройстве налоговой системы государства, правилах налогообложения граждан, содержании основных личных налогов, правах и обязанностях налогоплательщика, последствиях в случае уклонения от уплаты налогов;
- об особенностях пенсионной системы в России, видах пенсий, факторах, определяющих размер пенсии, способах формирования будущей пенсии;
- об основах функционирования и организации бизнеса, структуре бизнес-плана, налогообложении малого бизнеса и источниках его финансирования;

- о видах финансовых мошенничеств и особенностях их функционирования, способах идентификации финансовых мошенничеств среди предлагаемых финансовых продуктов. Более подробно планируемые результаты обучения представлены в разделе «Содержание образования (перечень дидактических единиц» данной учебной программы.)

Содержание образования (перечень дидактических единиц)

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 ос-нования, почему кредит даётся под проценты;
- понимание необходимости оценки своего финансового состоя-ния 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;
- 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;
- 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. СТРАХОВАНИЕ: ЧТО И КАК НАДО СТРАХОВАТЬ, ЧТОБЫ НЕ ПОПАСТЬ В БЕДУ.

Базовые понятия и знания:

• страхование, страховщик, страхователь, застрахованный, выгодоприобретатель, договор страхования, страховой полис, правила страхования, страховая премия, объект страхования, страховой риск, страховой случай, страховая выплата;

• знание структуры и особенностей страхового рынка в России, основных участников страховых отношений, алгоритма действия при наступлении страховых случаев.

Личностные характеристики и установки:

• понимание основной идеи страхования как способа возмещения финансовых потерь от неблагоприятных событий, которые могут наступить с относительно небольшой вероятностью;

• осознание жизненных ситуаций, при которых страхование может дать положительный эффект;

• понимание принципов организации страховых отношений, функций и обязанностей их основных участников;

• понимание порядка действий страхователя при наступлении страхового случая;

• понимание оснований отказа страховщиком в страховых выплатах.

Умения:

• искать и интерпретировать актуальную информацию в сфере страхования;

• читать договор страхования.

Компетенции:

• определять необходимость страхования как способа снижения нагрузки на семейный бюджет;

• оценивать соответствие условий страхования конкретным потребностям страхователя.

- 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 вы- бор 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. ФИНАНСОВЫЕ МОШЕННИЧЕСТВА:

КАК РАСПОЗНАТЬ И НЕ СТАТЬ ЖЕРТВОЙ.

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 без- опасности 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 раз- личных источников о возможности дополнительного заработка и вложения денег.

МОДУЛЬ 7. 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.

ПОДВЕДЕНИЕ ИТОГОВ

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

Формы и методы организации учебной деятельности

В ходе организации учебной деятельности используют следующие формы занятий: лекция, семинар, практикум, игра.

Используются такие виды контроля как текущий, промежуточный и итоговый (в виде тестовых заданий, практических задач, эссе)

ТЕМАТИЧЕСКОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

№ п/п	Тема	Количество часов
1	Модуль 1. Банки: чем они могут быть полезны в жизни.	7
2	Модуль 2. Фондовый и валютный рынки: как их использовать для роста доходов.	4
3	Модуль 3. Налоги: почему их надо платить.	3
4	Модуль 4. Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду.	5
5	Модуль 5. Собственный бизнес: как создать и не потерять..	5
6	Модуль 6. Финансовые мошенничества: как распознать и не стать жертвой	3
7	Модуль 7. Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления	4
8	Подведение итогов.	3
ИТОГО		34

Календарно-тематическое планирование.

2023-2024 учебный год

10 класс

№ п/п	Тема занятия	Дата проведения по плану	Дата фактического проведения
	Модуль 1. Банки: чем они могут быть полезны в жизни		
1	Управление личными финансами выбор банка		
2	Как сберечь накопления с помощью депозитов.		
3	Проценты по вкладу: большие и маленькие.		
4	Банки и золото: как сохранить сбережения в драгоценных металлах.		
5	Кредит: зачем он нужен и где его получить.		
6	Какой кредит выбрать и какие условия кредитования предпочесть.		
7	Как управлять деньгами с помощью банковской карты.		
	Модуль 2. Фондовый и валютный рынки: как их использовать для роста доходов		
8	Финансовые риски и стратегии инвестирования		
9	Что такое ценные бумаги и каких типов они бывают.		
10	Граждане на рынке ценных бумаг.		
11	Зачем нужны паевые инвестиционные фонды.		
	Модуль 3. Налоги: почему их надо платить.		
12	Что такое налоги.		
13	Виды налогов, уплачиваемых физическими лицами в России		
14	Налоговые вычеты, или Как вернуть налоги в семейный бюджет		

	Модуль 4. Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду		
15	Страховой рынок России: коротко о главном.		
16	Страхование имущества: как защитить нажитое состояние.		
17	Здоровье и жизнь – высшие блага: поговорим о личном страховании.		
18	Если нанесён ущерб третьим лицам.		
19	Доверяй, но проверяй: несколько советов по выбору страховщика.		
	Модуль 5. Собственный бизнес: как создать и не потерять		
20	Создание собственного бизнеса: с чего нужно начать.		
21	Пишем бизнес-план.		
22	Расходы и доходы в собственном бизнесе.		
23	Налогообложение малого и среднего бизнеса.		
24	С какими финансовыми рисками может встретиться бизнесмен.		
	Модуль 6. Финансовые мошенничества: как распознать и не стать жертвой		
25	Финансовая пирамида, илиКак не попасть в сети мошенников.		
26	Виртуальные ловушки, или Как не потерять деньги при работе в сети Интернет.		
27	Сюжетно-ролевая обучающая игра. Ток-шоу «Все слышат».		
	Модуль 7. Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления		
28	Думай о пенсии смолоду, или Как формируется пенсия.		
29	Как распорядиться своими пенсионными накоплениями.		
30	Как выбрать негосударственный пенсионный		

	фонд.		
31	Обучающая игра «Выбери свой негосударственный пенсионный фонд».		
	Подведение итогов		
32-34	Обобщающее повторение курса		
Итого	34 часа		

Материально техническое обеспечение

Ноутбук с выходом в интернет, интерактивная доска, проектор

Список литературы.

1. Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность: материалы для учащ. 10–11 кл. общеобр. орг. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. 400 с.: ил. (Дополнительное образование: Сер. «Учимся разумному финансовому поведению»).

2. Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность: метод.реком. для учителя. 10–11 кл. общеобр. орг. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. 80 с.: ил. (Дополнительное образование: Сер. «Учимся разумному финансовому поведению»).

3. Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность: материалы для родителей. 10–11 кл. общеобр. орг. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. 112 с.: ил. (Дополнительное образование: Сер. «Учимся разумному финансовому поведению»).

4. Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность: контрольные измерительные материалы. 10–11 кл. общеобр. орг. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. 48 с.: ил. (Дополнительное образование: Сер. «Учимся разумному финансовому поведению»).

Интернет-источники

1. www.ereport.ru — обзорная информация по мировой экономике.

2. www.cmmarket.ru — обзоры мировых товарных рынков.

3. http://www.rbc.ru/ — информационное агентство «РосБизнес-Консалтинг».

4. www.stat.hse.ru — статистический портал Высшей школы экономики.

5. www.cefir.ru — официальный сайт ЦЭФИР — Центра экономических и финансовых исследований.

6. www.beafnd.org — Фонд «Бюро экономического анализа».

7. www.vopreco.ru — официальный сайт журнала «Вопросы экономики».

8. www.tpprf.ru – Торгово-промышленная палата Российской Федерации.

9. www.rts.micex.ru – РТС и ММВБ – объединённая биржа.

10. www.economy.gov.ru/minec/main — Министерство экономического развития Российской Федерации.

11. www.minpromtorg.gov.ru – Министерство промышленности и торговли Российской Федерации.

12. www.fas.gov.ru – Федеральная антимонопольная служба России.

13. www.minfin.ru — Министерство финансов Российской Федерации.

14. www.cbr.ru — Центральный банк Российской Федерации.

15. www.gks.ru – Федеральная служба государственной статистики.

16. www.nalog.ru — Федеральная налоговая служба.

17. www.wto.ru — Всемирная торговая организация.

18. www.worldbank.org/eca/russian — Всемирный банк.

19. www.imf.org – Международный валютный фонд.

20. хочумогузнаю.рф

21. вашифинансы.рф