

МИНИСТЕРСТВО ПРОСВЕЩЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Министерство образования и науки Республики Бурятия

МКУ Управление образования МО "Тарбагатайский район"

МБОУ Тарбагатайская СОШ

РАССМОТРЕНО

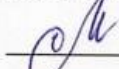
Руководитель ШМО

 Петрова О.В./

Протокол № 01 от «11»
сентября 2023г.

СОГЛАСОВАНО

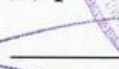
Председатель МС

 /Михалева Н.А./

Протокол № 01 от «11»
сентября 2023 г.

УТВЕРЖДЕНО

Директор

 /Елизов А.Д./

Приказ № 328 от «11»
сентября 2023 г.



Рабочая программа

по основам финансовой грамотности

Класс 11

Количество часов 34 часа

Учитель: Вяткина Елена Валерьевна

Пояснительная записка

Рабочая программа по основам финансовой грамотности предназначена для учащихся 11-го класса МБОУ «Тарбагатайская средняя общеобразовательная школа».

Рабочая программа разработана в соответствии с требованиями следующих нормативно – правовых документов:

1. Федеральный закон от 29.12.2012 г. № 273 – ФЗ «Об образовании в Российской Федерации»;
2. Закон Республики Бурятия от 13.12.2013 г. № 240 – V «Об образовании в Республике Бурятия»;
3. Образовательная программа среднего общего образования (10 – 11 классы) муниципального бюджетного общеобразовательного учреждения «Тарбагатайская средняя общеобразовательная школа»;
4. Положение о рабочей программе МБОУ «Тарбагатайская СОШ».

Программа составлена на основе УМК «Основы финансовой грамотности»:

- В. В. Чумаченко, А. П. Горяев. Основы финансовой грамотности: учебное пособие для общеобразовательных организаций. М.: Просвещение, 2016;
- В. В. Чумаченко, А. П. Горяев. Основы финансовой грамотности. Методические рекомендации: учебное пособие для общеобразовательных организаций. М.: Просвещение, 2016;
- В. В. Чумаченко, А. П. Горяев. Основы финансовой грамотности. Рабочая тетрадь: учебное пособие для общеобразовательных организаций. М.: Просвещение, 2016.

Рабочая программа составлена из расчета 1 час в неделю – 34 в 10 классе, 34 – в 11 классе.

Цель программы - формирование основ финансовой грамотности и экономического мышления обучающихся на основе базовых компетенций, способствующих овладению социальным опытом в сфере финансового рынка.

Основные задачи

- сформировать базовые компетенции в области финансовой грамотности;
- повысить финансовую грамотность и уровень финансового самосознания обучающихся;
- сформировать мотивационную готовность учащихся к овладению знаниями в области финансовой грамотности;
- обучить основам проектирования, планирования, управления финансовыми ресурсами;
- повысить уровень знаний школьников о финансовых продуктах и их грамотном использовании;
- выработать практические навыки принятия финансовых и экономических решений.

Характеристика предмета

Каждый человек знает, что такое деньги, но далеко не все люди умеют с ними обращаться. Многие полагают, что главное – заработать деньги, а уж потратить всегда легко. В результате денег не хватает ни на крупные покупки, ни на непредвиденные расходы.

В курсе изучаются вопросы управления деньгами, но не на уровне государства или компании, а на уровне отдельно взятого человека или семьи. Курс «Основы финансовой грамотности» является важным средством просвещения учащихся и развития у них базовых финансовых установок: благосостояние, финансовая безопасность, принципы управления семейным бюджетом, кредитование и страхование. Знание основ финансовой грамотности позволит предотвратить такие финансовые риски как банкротство, бедность, финансовое мошенничество. Курс простым и ясным языком освещает вопросы:

- Личное финансовое планирование, расходы и доходы семьи
- Как сохранить и преумножить сбережения
- Кредитование и возможные риски
- Мобильные платежи и защита от мошенников
- Страхование
- Налоги
- Пенсия
- Защита от финансовых махинаций

Курс «Основы финансовой грамотности» помогает разобраться, как управлять деньгами – зарабатывать и тратить, сберегать и инвестировать, защищаться от финансовых рисков и махинаций, составлять бюджет и личный финансовый план; как финансовые инструменты (депозиты, платежные карты, кредиты и т. д.) могут помочь в той или иной жизненной ситуации; как критически оценивать финансовые предложения с учетом их преимуществ и недостатков и делать осознанный выбор для достижения личных финансовых целей.

Изучение курса «Основы финансовой грамотности» ориентировано на получение учащимися знаний о современных финансовых рынках, особенностях их функционирования и регулирования и возможностях населения в сфере управления личными финансами. В рамках курса изучаются основные финансовые институты российского общества, особенности финансового поведения потребителей, современные технологии финансового обслуживания, основы финансового планирования и безопасности потребителя при работе с финансовыми инструментами, налогообложение физических лиц.

Организация образовательного процесса

При реализации программы используются элементы технологий: личностно-ориентированного обучения, объяснительно-иллюстративного обучения, информационно-коммуникационные технологии, решения учебных задач; самостоятельная работа.

При реализации программы используются практически все методы организации учебно-познавательной деятельности, классифицирующиеся по характеру познавательной деятельности школьников (объяснительно-иллюстративный, репродуктивный, метод проблемного изложения, частично-поисковый); по источникам знаний (словесные, наглядные, практические); по логике раскрытия учебного материала (индуктивные и дедуктивные) и по степени самостоятельности учащихся.

Не менее 25% учебного времени отводится на самостоятельную работу учащихся, позволяющую им приобрести опыт познавательной и практической деятельности. Минимальный набор выполняемых учащимися работ включает в себя:

- извлечение социальной информации из разнообразных (в том числе экономических и правовых) источников, осмысление представленных в них различных подходов и точек зрения;
- решение познавательных и практических задач, отражающих типичные жизненные ситуации;
- формулирование собственных оценочных суждений о современном обществе на основе сопоставления фактов и их интерпретаций;
- наблюдение и оценка явлений и событий, происходящих в социальной жизни, с опорой на экономические, правовые, социально-политические, культурологические знания;
- оценка собственных действий и действий других людей с точки зрения нравственности, права и экономической рациональности.

Предпочтительными формами контроля знаний, умений, навыков являются

Виды контроля	Текущий	Промежуточный	Итоговый
Формы контроля	Устный опрос Решение задач Тестирование	Тестирование по теме Составление таблицы (схемы) Решение задач	Итоговый тест Зачет

Система оценивания: наряду с традиционным устным и письменным опросом, тестированием, проверкой качества выполнения практических заданий, могут быть использованы методы социологического исследования: анкетирование, самооценка и т. д.

Планируемые результаты освоения учебного предмета:

Предметные:

- формирование знаний о базовых финансовых инструментах и основных типах финансовых посредников;
- формирование навыков критического анализа различных финансовых предложений с учётом их преимуществ и недостатков;
- формирование навыков принятия финансовых решений в типичных жизненных ситуациях;
- получение мотивации к самостоятельному изучению личных финансов на более глубоком уровне.

Метапредметные:

- формирование навыков сбора и критического анализа информации;
- формирование навыков принятия решений.

Личностные:

- формирование ответственного и осознанного отношения к управлению личными финансами.

Обучающийся научится:

- разбираться в своих активах и пассивах;
- планировать свои доходы и расходы;
- формулировать личные финансовые цели;

- понимать основные риски, угрожающие финансовому благополучию семьи;
- видеть предназначение базовых финансовых услуг: банковских депозитов и кредитов, платёжных карт, дистанционного банковского обслуживания, страховых программ и т. д.;
- представлять типичные ошибки при использовании базовых финансовых услуг;
- подбирать финансовые инструменты для управления расходами, защиты от рисков и получения инвестиционного дохода;
- критически оценивать и сравнивать финансовые предложения с учётом их преимуществ и недостатков;
- понимать специализацию и роль финансовых посредников в области банковских, страховых и инвестиционных услуг;
- разбираться в основных видах налогов и налоговых вычетов;
- представлять суть работы государственной пенсионной системы и корпоративных пенсионных программ;
- понимать основные виды махинаций с банковскими картами, кредитами, инвестициями и способы защиты от них.

Обучающийся *получит возможность научиться:*

- составлять семейный бюджет и личный финансовый план;
- оценивать различные виды личного капитала, в том числе финансовые активы и человеческий капитал;
- вести учёт личных расходов и доходов;
- рассчитывать стоимость использования банковских, страховых и инвестиционных продуктов;
- находить и анализировать информацию, необходимую при выборе финансовых услуг;
- рассчитывать доход от инвестирования и сравнивать с инфляцией;

- сравнивать различные виды инвестиций по критериям доходности, надежности и ликвидности;
- рассчитывать личный доход с учётом налогов и налоговых вычетов;
- подбирать инвестиционные инструменты для формирования частной пенсии;
- сравнивать и выбирать финансовых посредников в области банковских, страховых и инвестиционных услуг;
- знать и защищать свои права как потребителя финансовых услуг.

Содержание курса (10-11 класс)

Тема 1. Личное финансовое планирование

Человеческий капитал. Что такое капитал. Виды человеческого капитала. Применение человеческого капитала.

Принятие решений. Способы принятия решений. Этапы принятия решений: определение целей (краткосрочных, среднесрочных и долгосрочных), подбор альтернатив и выбор лучшего варианта. Особенности принятия финансовых решений.

Домашняя бухгалтерия. Что такое активы и пассивы. Потребительские и инвестиционные активы. Виды пассивов. Эффективное использование активов и пассивов. Ведение учёта активов и пассивов. Чистый капитал. Что такое доходы, расходы, бюджет, сбережения, долг. Основные источники дохода. Основные статьи семейных расходов. Виды расходов: обязательные и необязательные, фиксированные и переменные. Как оптимизировать расходы. Составление бюджета.

Составление личного финансового плана. Что такое личный финансовый план. Определение личных финансовых целей исходя из жизненного цикла человека. Три группы целей: осуществление текущих трат, защита от наиболее важных рисков, формирование накоплений. Подбор альтернативных способов достижения целей: сокращение расходов, увеличение доходов, использование финансовых инструментов. Выбор стратегии достижения целей: формирование текущего, резервного и инвестиционного капитала. Необходимость сбережений.

Накопления и инфляция. Мотивация для формирования накоплений. Способы хранения денег, их преимущества и недостатки. Что такое инфляция и индекс потребительских цен. Причины инфляции. Принципы расчёта инфляции.

Банковский депозит. Что такое банк, вклад и кредит. Функции и источники дохода банков. Роль Центрального банка Российской Федерации. Виды банковских вкладов: вклад до востребования и депозит. Основные характеристики депозита: срок и процентная ставка. Основные преимущества и недостатки депозита. Роль депозита в личном финансовом плане.

Условия депозита. Содержание депозитного договора. Условия депозита: срок и процентная ставка, периодичность начисления и капитализация процентов, автоматическая пролонгация депозита, возможность пополнения счёта, досрочного частичного снятия средств и перевода вклада в другую валюту. Номинальная и реальная процентная ставка. Простые и сложные проценты. Выбор наиболее подходящего депозита.

Управление рисками по депозиту. Что такое риск. Основные риски по депозиту (разорение банка, изменение ставок по депозитам, реинвестирование, валютный, инфляция, ликвидность) и способы управления ими. Принципы работы системы страхования вкладов и Агентства по страхованию вкладов (АСВ). Что такое ликвидность. Особенности депозита в России. Ключевая ставка Банка России. Налогообложение депозитов.

Что такое кредит. Особенности банковского кредита. Основные виды кредита. Потребительский кредит.

Основные характеристики кредита: платность, срочность и возвратность. Составляющие платы за кредит: номинальная ставка, комиссии, страховки. Полная стоимость кредита и переплата по кредиту. Стоимость денег во времени. График платежей по кредиту: аннуитетные и дифференцированные платежи, возможность досрочного погашения кредита. Как банк обеспечивает возвратность кредита: оценка платёжеспособности заёмщика, обеспечение (залог или поручительство). Специфика автокредита и ипотечного кредита. Учёт кредита в личном финансовом плане.

Выбор наиболее выгодного кредита. Сравнение различных видов кредитования на примере экспресс-кредита и потребительского кредита. Сбор и анализ информации об условиях кредитования в разных банках. Сравнение кредитных предложений.

Минимизация стоимости кредитования. Способы уменьшения процентной ставки по кредиту, платы за страховки и выплат по кредиту. Кредитная история. Первоначальный взнос. Рефинансирование кредита. Выгода от досрочного погашения кредита. Возможность использования государственных субсидий, материнского капитала и налоговых вычетов для уменьшения выплат по кредиту.

Типичные ошибки при использовании кредита. Необходимость изучения условий кредитного договора. Опасность завышения доходов и неинформирования банка об изменении своего финансового положения. Риски валютных кредитов.

Тема 4. Расчетно-кассовые операции

Хранение, обмен и перевод денег. Использование банковской ячейки, её преимущества и недостатки. Обмен валюты: валютный курс (покупки и продажи), комиссия. Виды денежного перевода: безналичный и на получателя. Банковские реквизиты. Факторы, определяющие размер комиссии за денежный перевод.

Виды платёжных средств. Функции денег. Наличные и безналичные деньги. Использование дорожных чеков, их преимущества и недостатки. Эмитент. Банковские карты: дебетовая, кредитная, дебетовая с овердрафтом. PIN-код. Выбор подходящего вида карты. Что такое кредитный лимит, льготный период, минимальный ежемесячный платёж, овердрафт. Электронные деньги.

Формы дистанционного банковского обслуживания. Пользование банкоматом, защита от мошенничества. Использование мобильного банкинга. Принципы работы онлайн-банкинга, защита от мошенничества.

Тема 5. Страхование

Что такое страхование. Роль страхования в личном финансовом плане. Схема работы страховой компании. Что такое страховая сумма, страховая премия, страховой случай, страховой полис, страховая выплата. Участники страхования: страховщик, страхователь, застрахованный, выгодоприобретатель, страховой агент, страховой брокер.

Виды страхования: личное страхование, имущественное страхование, страхование ответственности. Особенности страхования жизни: риск смерти и риск дожития, накопительное страхование жизни. Виды страхования от несчастных случаев и болезней. Особенности обязательного и добровольного медицинского страхования. Использование имущественного страхования (пример – КАСКО) и страхования гражданской ответственности (пример – ОСАГО).

Использование страхования в повседневной жизни. Карта рисков. Ключевые риски, угрожающие финансовому благосостоянию семьи. Критерии и этапы выбора страховой компании. Наиболее важные условия страхового полиса и правил страхования. Действия в случае недобросовестного поведения страховой компании. Типичные ошибки при страховании.

Тема 6. Инвестиции

Что такое инвестиции. Инвестирование. Роль инвестиций в личном финансовом плане. Особенности инвестирования в реальные и финансовые активы (пример инвестиций в золото – золотой слиток или обезличенный металлический счёт в банке). Схема работы инвестиций, соотношение дохода и рисков. Особенности инвестиций в бизнес через ценные бумаги: облигации и акции. Из чего складывается доход акционера. Дивиденды. Эффект долгосрочных накоплений.

Как выбирать активы. Критерии оценки привлекательности инвестиционных активов: доходность, надёжность, ликвидность. Расчёт доходности от инвестирования. Сравнение доходности различных активов: наличные деньги, банковский депозит, золото, недвижимость, фондовый рынок. Способы управления рисками при инвестировании. Диверсификация. Финансовые посредники: управляющие компании, паевые инвестиционные фонды, брокеры, биржа, финансовые консультанты. Московская биржа. Критерии выбора финансовых посредников.

Как делать инвестиции. Определение своих инвестиционных предпочтений. Выбор инвестиционной стратегии. Формирование и перебалансировка инвестиционного портфеля. Типичные ошибки при инвестировании.

Тема 7. Пенсии

Пенсионная система. Что такое пенсия. Виды пенсии: государственная, корпоративная, частная. Особенности солидарной и накопительной государственной пенсионной системы. Устройство государственной пенсионной системы в России. Пенсионный фонд Российской Федерации. Виды государственной пенсии: страховая (трудовая или социальная) и накопительная. Принципы работы корпоративных пенсионных программ. Особенности пенсионных схем с установленными выплатами и схем с установленными взносами.

Как сформировать частную пенсию. Расчёт размера пенсии. Инструменты для получения пенсии: пожизненная пенсия в страховой компании или в негосударственном пенсионном фонде, инвестирование в активы для получения рентного дохода. Факторы, влияющие на размер пожизненной пенсии. Способы накопления и приумножения пенсионных сбережений.

Тема 8. Налоги

Основы налогообложения физических лиц. Предназначение налогов. Основные виды налогов: подоходный, имущественный, НДС и т. д. Различия прямых и косвенных налогов.

Налог на доход физических лиц (НДФЛ). Прогрессивная и плоская шкала налогообложения. Налоговая база, налоговый резидент. Расчёт НДФЛ для обычных доходов. Случаи, в которых применяется нестандартная ставка НДФЛ. Уменьшение выплат по НДФЛ с помощью налоговых вычетов. Расчёт налогового вычета при продаже и при приобретении имущества. Использование налоговой декларации.

Имущественный налог. Виды имущественного налога: транспортный налог, земельный налог, налог на имущество физических лиц. Особенности расчёта различных видов имущественного налога.

Тема 9. Финансовые махинации

Махинации с банковскими картами. Виды махинаций и способы защиты. Действия в случае, если вы стали жертвой мошенников.

Махинации с кредитами. Виды махинаций и способы защиты. Действия в случае, если вы стали жертвой мошенников.

Махинации с инвестициями. Суть мошеннических инвестиционных предложений. Признаки финансовой пирамиды. Способы отличить добросовестные инвестиционные проекты от мошеннических схем. Действия в случае, если вы стали жертвой мошенников.

Календарно-тематическое планирование
11 класс

№	Тема	Дата, количество часов	Корректировка
1	Вводный урок	1	
	Тема 5. Страхование	6	
2	Способы защиты от рисков. Страхование.	1	
3	Страховые компании. Участники страхования.	1	
4	Виды страхования.	1	
5	Как использовать страхование в повседневной жизни.	1	
6	Типичные ошибки при страховании.	1	
7	Кейс. Страхование жизни.	1	
	Тема 6. Инвестиции	4	
8-9	Что такое инвестиции.	1	
10	Основы инвестирования.	1	
11-12	Процесс инвестирования.	1	
13	Кейс. Куда вложить деньги.	1	
	Тема 7. Пенсии	5	
14-15	Что такое пенсия, и какой она бывает.	2	
16-17	Пенсионная система в РФ.	1	
18	Пенсионные программы.	1	
19	Частная пенсия.	1	
	Тема 8. Налоги	6	
20-21	Что такое налоги и их виды.	2	
22-23	Как работает налоговая система.	2	
24-25	Правила расчетов налогов на физлиц в России.	2	
	Тема 9. Финансовые махинации	4	
26	Махинации с банковскими картами.	1	
27	Махинации с кредитами.	1	
28	Финансовые пирамиды.	2	
29	Кейс. Заманчивое предложение.	1	
30-34	Итоговое повторение по курсу.	5	

Используемый учебно-методический комплекс:

1. В. В. Чумаченко, А. П. Горяев. Основы финансовой грамотности: учебное пособие для общеобразовательных организаций. М.: Просвещение, 2016;
2. В. В. Чумаченко, А. П. Горяев. Основы финансовой грамотности. Методические рекомендации: учебное пособие для общеобразовательных организаций. М.: Просвещение, 2016;
3. В. В. Чумаченко, А. П. Горяев. Основы финансовой грамотности. Рабочая тетрадь: учебное пособие для общеобразовательных организаций. М.: Просвещение, 2016.

Список литературы:

1. Аведин В. Азбука финансовой грамотности. Режим доступа: <http://www.finbook.biz/book/azbuka-finansovoi-gramotnosti>
2. Горячев А., Чумаченко В. Финансовая грамота. М., 2009
3. Горячев А., Чумаченко В. Финансовая грамота. Для школьников. М., 2009.
4. Блискавка Е. Дети и деньги. Самоучитель семейных финансов для детей/ Евгения Блискавка.-М.: Манн, Иванов и Фербер, 2014. – 80с.
5. Липсиц И.В. Экономика: история и современная организация хозяйственной деятельности. – М.: Вита-Пресс, 2014.

Электронные ресурсы:

1. www.minfin.ru – сайт Министерства финансов РФ
2. www.gov.ru – сайт Правительства РФ
3. www.gks.ru – сайт Федеральной службы государственной статистики
4. www.economy.gov.ru/mines/ma – сайт Министерства экономического развития РФ
5. www.minpromtorg.gov.ru – сайт Министерства торговли и промышленности РФ
6. www.fas.gov.ru – сайт Федеральной антимонопольной службы РФ
7. www.nalog.ru – сайт Федеральной налоговой службы РФ
8. Раздел «Финансовая грамотность» на сайте Центрального банка РФ:http://www.cbr.ru/finmarkets/?PrtId=protection_literacy
9. Образовательный портал «Финансовая грамота»:<http://www.fgramota.org>
10. Образовательный портал «Финансы просто»:<http://www.finprosto.ru/>
11. Словарь банковских терминов: <http://www.banki.ru/wikibank/>

Материально-технические средства обучения:

- мультимедийное оборудование;
- проектор.