

МИНИСТЕРСТВО ПРОСВЕЩЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Министерство образования Омской области
Комитет по образованию Администрации Омского муниципального района Омской
области
МБОУ "Горячключевская СОШ"

РАССМОТРЕНО

Методическим
объединением учителей
физико -
математического цикла

Е.В. Важенина
Протокол № 1 от «17»
августа 2023 г.

СОГЛАСОВАНО

Заместитель директора по
УВР

Е.Н. Нежевлева

УТВЕРЖДЕНО

Директор

М.Ю. Нетреба
Приказ № 145 от 17.08.2023г.

«Основы финансовой
грамотности»
для 11 класса

Пояснительная записка

Программа элективного курса «Основы финансовой грамотности» для 11 класса разработана в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта второго поколения основного общего образования и с учетом УМК, включающего учебник и рабочую тетрадь: В.В. Чумаченко, А.П. Горяев «Основы финансовой грамотности», М. «Просвещение», 2017г. Данный учебник был разработан в рамках совместного проекта министерства финансов российской федерации и всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в российской федерации».

Целью реализации курса является формирование основ финансовой грамотности. Эта необходимость обусловлена рядом факторов, таких как:

- отсутствием знаний и опыта в областях управления личными финансами и оценки финансовых рисков;
- особенностями молодежной культуры, пропагандирующей высокую потребительскую активность, а не сбережение и инвестирование;
- доверием к финансовой информации рекламного характера, размещенной на популярных у молодежи Интернет-ресурсах, использующих психологические особенности данного возраста;
- склонностью делать выбор, основываясь только на рекламных сообщениях, не обращаясь к объективным информационным источникам;
- желанием заработать побольше и побыстрее, например, играя на бирже с помощью Интернет-технологий и др.

В данном курсе рассматриваются вопросы бюджетирования, исследуются вопросы долгосрочного планирования бюджета семьи и особое внимание уделяется планированию личного бюджета. На основе правовых знаний в области защиты прав потребителей финансовых услуг, полученных в результате изучения данного курса, обучающиеся овладеют навыками безопасного поведения и защиты от мошенничества на финансовом рынке. Значительное внимание в курсе уделяется формированию компетенции поиска, подбора, анализа и интерпретации финансовой информации из различных источников: как на электронных, так и на бумажных носителях.

При изучении курса «Основы финансовой грамотности» наиболее эффективными являются практико-ориентированные образовательные технологии, которые позволяют приобрести специальные компетенции в процессе решения практических учебных задач.

Срок реализации рабочей учебной программы – один учебный год.

Раздел I. Планируемые результаты освоения курса внеурочной деятельности

Предметные, метапредметные и личностные результаты освоения содержания курса

Предметные результаты:

Обучающийся научится:

- характеризовать и иллюстрировать конкретными примерами группы потребностей человека;
- различать экономические явления и процессы общественной жизни;
- выполнять несложные практические задания по анализу состояния личных финансов;
- понимать влияние инфляции на повседневную жизнь;

- применять способы анализа индекса потребительских цен;
- анализировать несложные ситуации, связанные с гражданскими, трудовыми правоотношениями в области личных финансов;
- объяснять проблему ограниченности финансовых ресурсов;
- знать и конкретизировать примерами виды налогов;
- различать сферы применения различных форм денег;
- характеризовать экономику семьи;
- анализировать структуру семейного бюджета;
- формулировать финансовые цели, предварительно оценивать их достижимость;
- грамотно обращаться с деньгами в повседневной жизни;
- различать виды ценных бумаг;
- находить, извлекать и осмысливать информацию правового характера относительно личной финансовой безопасности, полученную из доступных источников, систематизировать, анализировать полученные данные;
- определять практическое назначение основных элементов банковской системы;
- различать виды кредитов и сферу их использования;
- уметь рассчитывать процентные ставки по кредиту;
- разумному и безопасному финансовому поведению;
- применять правовые нормы по защите прав потребителей финансовых услуг;
- выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц.

Обучающийся получит возможность научиться:

- анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;
- применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;
- анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.);
- сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план;
- грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;
- применять полученные экономические знания для эффективного исполнения основных социально-экономических ролей заемщика и акционера;
- использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с покупкой и продажей валюты;
- определять воздействие факторов, влияющих на валютный курс;
- применять полученные теоретические и практические знания для эффективного использования основных социально-экономических ролей наемного работника и налогоплательщика в конкретных ситуациях;
- оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов;
- применять полученные теоретические и практические знания для определения экономически рационального поведения;
- оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом;

- разрабатывать и реализовывать проекты междисциплинарной направленности на основе полученных знаний по финансовой грамотности и ценностных ориентиров.

Метапредметные результаты:

Регулятивные УУД:

- умение самостоятельно определять цели своего обучения, ставить и формулировать для себя новые задачи в учебе и познавательной деятельности, развивать мотивы и интересы своей познавательной деятельности;
- умение самостоятельно планировать пути достижения личных финансовых целей, в том числе альтернативные, осознанно выбирать наиболее эффективные способы решения финансовых задач;
- умение соотносить свои действия с планируемыми результатами, осуществлять контроль своей деятельности в процессе достижения результата, определять способы действий в рамках предложенных условий и требований, корректировать свои действия в соответствии с изменяющейся ситуацией;
- формирование навыков принятия решений на основе сравнительного анализа финансовых альтернатив, планирования и прогнозирования будущих доходов и расходов личного бюджета, навыков самоанализа и самоменеджмента.

Коммуникативные УУД:

- осуществлять деловую коммуникацию как со сверстниками, так и со взрослыми (как внутри образовательной организации, так и за ее пределами), подбирать партнеров для деловой коммуникации исходя из соображений результативности взаимодействия, а не личных симпатий;
- формирование и развитие компетентности в области использования информационно-коммуникационных технологий (ИКТ-компетенции), навыков работы со статистической, фактической и аналитической финансовой информацией;
- координировать и выполнять работу в условиях реального, виртуального и комбинированного взаимодействия.

Познавательные УУД:

- умение определять понятия, создавать обобщения, устанавливать аналогии, классифицировать, самостоятельно выбирать основания и критерии для классификации, устанавливать причинно-следственные связи, строить логическое рассуждение, умозаключение (индуктивное, дедуктивное и по аналогии) и делать выводы на примере материалов данного курса;
- умение создавать, применять и преобразовывать знаки и символы, модели и схемы для решения задач данного курса;
- находить и приводить критические аргументы в отношении действий и суждений другого;
- спокойно и разумно относиться к критическим замечаниям в отношении собственного суждения, рассматривать их как ресурс собственного развития.

Личностные результаты:

- сформированность у выпускника гражданской позиции как активного и ответственного члена российского общества, осознающего свои конституционные права и обязанности,

уважающего закон и правопорядок, обладающего чувством собственного достоинства, осознанно принимающего традиционные национальные и общечеловеческие гуманистические и демократические ценности;

- сформированность основ саморазвития и самовоспитания в соответствии с общечеловеческими ценностями и идеалами гражданского общества;
- готовность и способность к самостоятельной, творческой и ответственной деятельности;
- готовность и способность выпускника к саморазвитию и личностному самоопределению; выявление и мотивация к раскрытию лидерских и предпринимательских качеств;
- готовность и способность к образованию, в том числе самообразованию, на протяжении всей жизни; сознательное отношение к непрерывному образованию как условию успешной профессиональной и общественной деятельности;
- ответственное отношение к созданию семьи на основе осознанного принятия ценностей семейной жизни;
- мотивация к труду, умение оценивать и аргументировать собственную точку зрения по финансовым проблемам, стремление строить свое будущее на основе целеполагания и планирования;
- осознание ответственности за настоящее и будущее собственное финансовое благополучие, благополучие своей семьи и государства.

Раздел 2. Содержание учебного предмета

Раздел I. Личное финансовое планирование

Человеческий капитал, деньги, финансы, финансовые цели, финансовое планирование, горизонт планирования, активы, пассивы, доходы (номинальные, реальные), расходы, личный бюджет, семейный бюджет, дефицит, профицит, баланс.

Раздел II. Депозит

Сбережения, инфляция, индекс потребительских цен как способ измерения инфляции, банк, банковский счет, вкладчик, депозит, номинальная и реальная процентная ставка по депозиту, депозитный договор, простой процентный рост, процентный рост с капитализацией, банковская карта (дебетовая, кредитная), банкомат, заемщик, финансовые риски, ликвидность.

Глава III. Кредит

Банковский кредит, заемщик, виды кредита, принципы кредитования (платность, срочность, возвратность), банковская карта (дебетовая, кредитная), номинальная процентная ставка по кредиту, полная стоимость кредита (ПСК), виды кредитов по целевому назначению (потребительский, ипотечный), схемы погашения кредитов (дифференцированные и аннуитетные платежи), финансовые риски заемщика, защита прав заемщика, микрофинансовые организации, кредитная история, коллекторы, бюро кредитных историй, минимальный платеж по кредиту.

Глава IV. Расчетно-кассовые операции

Банковская ячейка, денежные переводы, валютно-обменные операции, банковские карты (дебетовые, кредитные, дебетовые с овердрафтом), риски при пользовании банкоматом, риски при использовании интернет-банкинга, электронные деньги.

Глава V. Страхование

Страховые риски, страхование, страховщик, страхователь, выгодоприобретатель, страховой агент, страховой брокер, виды страхования для физических лиц (страхование жизни, страхование от несчастных случаев, медицинское страхование, страхование имущества, страхование гражданской ответственности), договор страхования, страховая ответственность, страховой случай, страховой полис, страховая премия, страховой взнос, страховые продукты.

Глава VI. Инвестиции

Инвестиции, инфляция, реальные и финансовые активы как инвестиционные инструменты, ценные бумаги (акции, облигации), инвестиционный портфель, ликвидность, соотношение риска и доходности финансовых инструментов, диверсификация как инструмент управления рисками, ценные бумаги (акции, облигации, векселя) и их доходность, валютная и фондовая биржи, ПИФы как способ инвестирования

для физических лиц.

Глава VII. Пенсии

Пенсия, государственная пенсионная система в РФ, Пенсионный фонд РФ и его функции, негосударственные пенсионные фонды, трудовая и социальная пенсия, корпоративная пенсия, инструменты для увеличения размера пенсионных накоплений.

Глава VIII. Налоги

Налоговый кодекс РФ, налоги, виды налогов, субъект, предмет и объект налогообложения, ставка налога, сумма налога, системы налогообложения (пропорциональная, прогрессивная, регрессивная), налоговые льготы, порядок уплаты налога, налоговая декларация, налоговые вычеты.

Глава IX. Пирамиды и финансовое мошенничество

Основные признаки и виды финансовых пирамид, правила личной финансовой безопасности, виды финансового мошенничества: в кредитных организациях, в интернете, по телефону, при операциях с наличными.

Формы организации учебных занятий

В ходе организации учебной деятельности обучающихся будут использоваться следующие **формы занятий**:

Лекция-беседа - такая форма может быть использована для введения обучающихся в проблематику финансовой сферы. Лекция на уроках по финансовой грамотности должна быть использована с применением педагогического метода проблематизации.

Практикум - данная форма занятий является ведущей для обучающихся. Данное занятие может осуществляться в форме индивидуальной и групповой работы; назначение – отработка практических умений и формирование компетенций в сфере финансов; на данном занятии осуществляется поисково-исследовательская работа, направленная на поиск финансовой информации из различных источников.

Игра - наряду с практикумом является ведущей формой занятий, так как позволяет в смоделированной ситуации осуществить конкретные финансовые действия, вступить в отношения с финансовыми институтами (хотя бы и в выдуманной ситуации). В процессе игры обучающиеся приобретают опыт практической деятельности в современных условиях финансового рынка, на основе которого достигаются планируемые результаты, предусмотренные программой курса.

Семинар - такая форма может быть использована для обсуждения общих проблем, для выработки общих решений. Эта форма не является обязательной. Структура семинара будет выглядеть так:

1. Определение цели семинара.
2. Работа в группе над выполнением задания (чаще всего это обсуждение понятий, выработка оптимальных решений).
3. Представление результатов обсуждения группами.
4. Общее обсуждение.

Исследовательская деятельность дает возможность обучающимся изучить проблемы, связанные с поведением граждан на рынке финансовых услуг, проанализировать позиции действующих участников финансового рынка и предложить собственные способы решения этих проблем.

Виды деятельности

I – виды деятельности со словесной (знаковой) основой:

1. Слушание объяснений учителя.
2. Слушание и анализ выступлений своих товарищей.
3. Работа с научно-популярной литературой.
4. Отбор и сравнение материала по нескольким источникам.
5. Написание рефератов и докладов.
6. Решение текстовых количественных и качественных задач.
7. Выполнение заданий по разграничению понятий.
8. Систематизация учебного материала.

II – виды деятельности на основе восприятия элементов действительности:

1. Просмотр учебных фильмов.
2. Анализ графиков, таблиц, схем.
3. Объяснение наблюдаемых явлений.
4. Анализ проблемных ситуаций.

III – виды деятельности с практической (опытной) основой:

1. Решение экспериментальных задач.
2. Работа с раздаточным материалом.
3. Измерение величин.
4. Выполнение работ практикума.
5. Разработка и проверка методики экспериментальной работы.
6. Проведение исследовательского эксперимента.

Раздел 3. ТЕМАТИЧЕСКОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

№ п/п	Наименование разделов, тем	Общее количество часов на изучение	Практическое занятие
1	Личное финансовое планирование	6	2
2	Депозит	4	1
3	Кредит	5	1
4	Расчетно-кассовые операции	3	1
5	Страхование	4	2
6	Инвестиции	4	2
7	Пенсии	2	-
8	Налоги	2	-
9	Пирамиды и финансовое мошенничество	3	1
10	Итоговое занятие «Что значит быть финансово грамотным человеком»	1	-
	Итого:	34	10

Календарно-тематическое планирование

№	Наименование разделов и тем	Примерные даты изучения темы	Фактические даты изучения темы	Примечание
<i>Личное финансовое планирование (6ч)</i>				
1	Человеческий капитал, деньги, финансы	03.09		
2	Финансовые цели, финансовое планирование, горизонт планирования	10.09		
3	Активы, пассивы, доходы (номинальные, реальные), расходы	17.09		
4	Личный бюджет, семейный бюджет, дефицит, профицит, баланс	24.09		
5	Практикум. Составление текущего и перспективного личного (семейного) бюджета, оценка его баланса	01.10		
6	Мини-проекты. «Планирование сбережений как одного из способов достижения финансовых целей»	15.10		
<i>Депозит (4ч)</i>				
7	Сбережения, инфляция, банк, банковский счет	22.10		
8	Депозит, ставка по депозиту, депозитный договор	29.10		
9	Банковская карта. Заемщик. Финансовые риски, ликвидность	05.11		
10	Практикум. «Изучаем депозитный договор»	12.11		
<i>Кредит (5ч)</i>				
11	Банковский кредит, принципы кредитования	26.11		
12	Номинальная процентная ставка по кредиту, полная стоимость кредита (ПСК)	03.12		
13	Виды кредитов по целевому назначению, схемы погашения кредитов	10.12		
14	Кредитная история, коллекторы, бюро кредитных историй, минимальный платеж по кредиту	17.12		
15	Практикум. «Заключаем кредитный договор»	24.12		
<i>Расчетно-кассовые операции (3ч)</i>				
16	Банковская ячейка, денежные переводы, валютно-обменные операции	07.01		

17	Риски при пользовании банкоматом, при использовании интернет-банкинга, электронные деньги	14.01		
18	Практикум. «Заключаем договор о банковском обслуживании с помощью банковской карты»	21.01		
Страхование (4ч.)				
19	Виды страхования для физических лиц. Страховщик, страхователь, страховой агент	28.01		
20	Договор страхования, страховая ответственность, страховой случай	04.02		
21	Тренинг. «Формирование навыков поведения, необходимых для защиты прав потребителя страховых услуг»	11.02		
22	Мини-проект. «Договор страхования»	25.02		
Инвестиции (4ч.)				
23	Инвестиции. Инфляция. Активы как инвестиционные инструменты	03.03		
24	Ценные бумаги и их доходность, валютная и фондовая биржи	10.03		
25	Практикум. «Расчет доходности финансовых инструментов с учетом инфляции»	17.03		
26	Мини-проект. «Разработка собственной стратегии инвестирования в соответствии с личным финансовым планом»	24.03		
Пенсии (2ч.)				
27	Виды пенсий. Государственная пенсионная система в РФ	31.03		
28	Пенсионный фонд РФ и его функции, негосударственные пенсионные фонды	14.04		
Налоги (2ч.)				
29	Налоговый кодекс РФ, налоги, виды налогов	21.04		
30	Системы налогообложения. Налоговые льготы. Налоговая декларация, налоговые вычеты	28.04		
Пирамиды и финансовое мошенничество (3ч.)				
31	Основные признаки и виды финансовых пирамид	05.05		
32	Правила личной финансовой безопасности, виды финансового мошенничества	12.05		
33	Тренинг. Формирование навыков безопасного поведения потребителя на финансовом рынке	19.05		

34	Итоговое занятие «Что значит быть финансово грамотным человеком»	24.05		
----	--	-------	--	--

