

Муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждение
«Средняя школа №6»
г. Зарайск

«УТВЕРЖДАЮ»:

Директор МБОУ «Средняя школа №6»

Марковский К.К.



_____ 2019 г.

**Рабочая программа по курсу
«Основы финансовой грамотности»
11 класс
(базовый уровень)**

Составитель: Фындык Т.А.,
учитель истории и обществознания
высшей квалификационной категории

2019 г.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Рабочая программа элективного курса «Основы финансовой грамотности» соответствует ООП СОО, учебному плану и годовому календарному графику МБОУ «Средняя школа №6» г. Зарайска; программа составлена в соответствии с УМК Бреховой Юлии Викторовны «Финансовая грамотность».

Рабочая программа рассчитана на 34 часа (1 час в неделю, 34 учебных недели).

Требования к уровню подготовки учащихся:

В результате освоения курса учащиеся должны знать/понимать:

- принципы функционирования финансовой системы современного государства;
- понимание личной ответственности за решения, принимаемые в процессе взаимодействия с финансовыми институтами;
- понимание прав и обязанностей в сфере финансов.

Уметь:

- решать практические финансовые задачи;
 - владеть информацией финансового характера, своевременный анализ и адаптация к собственным потребностям;
 - определять стратегических целей в области управления личными финансами;
 - планировать использования различных инструментов в процессе реализации стратегических целей и тактических задач в области управления личными финансами;
 - владеть коммуникативными компетенциями.
-
- понимание личной ответственности за решения, принимаемые в процессе взаимодействия с финансовыми институтами;
-
- понимание прав и обязанностей в сфере финансов.

Содержание программы элективного курса «Основы финансовой грамотности»

Модуль 1. Банки: чем они могут быть вам полезны в жизни.

Базовые понятия и знания Банковская система, коммерческий банк, депозит, система страхования вкладов, кредит, кредитная история, процент, ипотека, кредитная карта, автокредитование, потребительское кредитование. Понятие банковской системы, виды депозитов, порядок начисления простых и сложных процентов, порядок возмещения вкладов, основные параметры депозита, виды кредитов, характеристики кредита, параметры выбора необходимого вида кредита.

Личностные характеристики и установки 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.

Умения 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.

Компетенции 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.

Модуль 2. Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов

Базовые понятия и знания Фондовый рынок, ценная бумага, акция, облигация, вексель, пай, паевой инвестиционный фонд, общий фонд банковского управления, брокер, дилер, валюта, валютный курс, рынок FOREX. Понятие фондового рынка, виды ценных бумаг, разновидности паевых инвестиционных фондов, отличия паевых инвестиционных фондов от общих фондов банковского управления, виды профессиональных участников ценных бумаг, типы валютных сделок.

Личностные характеристики и установки 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.

Умения 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.

Компетенции 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.

Модуль 3. Налоги: почему их надо платить и чем грозит неуплата

Базовые понятия и знания Налоговая система, налоги, пошлины, сборы, ИНН, налоговый вычет, пеня по налогам, налоговая декларация. 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.

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

Умения 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.

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

Модуль 4. Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду

Базовые понятия и знания Страхование, страховой полис, имущественное страхование, личное страхование, страхование ответственности, страховой случай, страховая выплата, обязательное и добровольное страхование, франшиза, страховая сумма, страховая стоимость, страховая премия. Страховой рынок, основные участники страхового рынка, особенности развития страхового рынка в России, классификация страховых продуктов,

условия осуществления различных видов страхования, алгоритм действий при наступлении страховых случаев, особенности выбора страховой компании.

Личностные характеристики и установки Осознать цель, задачи и принципы страхования, понимать важность приобретения страховых услуг, уметь правильно

выбирать страховые продукты, знать преимущества и недостатки условий договоров страхования.

Умения Понимать содержание договора страхования, уметь работать с правилами страхования, уметь актуализировать страховую информацию, уметь правильно выбрать условия страхования, уметь оперировать страховой терминологией, разбираться в критериях выбора страховой компании. **Компетенции** Понимать нужность и важность процедуры страхования, проводить сравнение страховых продуктов, принимать правильные решения о страховании на основе проведения анализа жизненной ситуации, оценивать надёжность страховой компании, оценивать правильность и прозрачность условий страхования.

Модуль 5. Собственный бизнес: как создать и не потерять

Базовые понятия и знания Бизнес, уставный капитал, привлечённый капитал, бизнес-план, доходы, расходы, прибыль, бухгалтерский учёт, маркетинг, менеджмент, налоги, риски, малый и средний бизнес. Понятие малого и среднего бизнеса, порядок формирования уставного капитала, структура доходов и расходов, порядок расчёта прибыли, необходимость и назначение бухгалтерского учёта, функции маркетинга и менеджмента в работе предприятия, порядок расчёта и уплаты налогов в малом и среднем бизнесе, определение рисков и их снижение.

Личностные характеристики и установки

Понимание порядка функционирования предприятия, роли уставного и привлечённого капиталов в его развитии, необходимости учёта доходов и расходов в процессе ведения бизнеса.

Умения Определять потребность в капитале для развития бизнеса, составлять бизнес-план, рассчитывать прибыль, налоги, знать порядок уплаты налогов в малом и среднем бизнесе, строить структуру управления на предприятии.

Компетенции 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.

Модуль 6. Риски в мире денег: как защититься от разорения

Базовые понятия и знания Инвестиции, инвестирование, инвестиционный портфель, стратегия инвестирования, инвестиционный инструмент, диверсификация инвестиционного портфеля, финансовый риск, доходность, срок инвестирования, сумма инвестирования, финансовая пирамида, Хайп, фишинг, фарминг. Виды рисков при осуществлении финансовых операций, способы защиты от финансовых мошенничеств, знания о признаках финансовой пирамиды.

Личностные характеристики и установки Понимание взаимосвязей риск – доходность инвестиционных инструментов, ключевых характеристик выбора стратегии

инвестирования, особенностей функционирования мошеннических финансовых схем.

Умения Различать стратегии инвестирования, выбирать приемлемую для себя стратегию инвестирования с позиции приемлемого уровня риска и доходности, рассчитать доходность инвестиций, 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

Компетенции Сравнить и выбрать оптимальный вариант размещения своего капитала в различные инвестиционные инструменты, оценивать доходность своих инвестиций, определять уровень риска инвестиционного портфеля.

Модуль 7. Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления

Базовые понятия и знания Пенсия, пенсионная система, пенсионный фонд, управляющая компания, негосударственное пенсионное обеспечение. Способы финансового обеспечения в старости, основания получения пенсии по старости, знание о существующих программах пенсионного обеспечения.

Личностные характеристики и установки Осознание факторов, влияющих на размер будущей пенсии, рисков, присущих различным программам пенсионного обеспечения, понимание личной ответственности в пенсионном обеспечении.

Умения Влиять на размер собственной будущей пенсии, с помощью калькулятора, размещённого на сайте Пенсионного фонда России, рассчитывать размер пенсии, выбирать негосударственный пенсионный фонд.

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

Календарно-тематическое планирование

№ п/п	Тема занятия	Кол-во часов	Дата проведения		Тип урока	Содержание	Планируемые результаты
			план	факт			
Раздел I. Банковские продукты 8 часов							
1	Основные понятия кредитования. Виды кредитов.	1	5.09			Открытие новых знаний. Виды кредитов. Ипотечное кредитование. Принципы кредитования.	Различать виды кредитования.
2	Условия кредитов.	1	12.09			Мини-проект. Необходимые документы при оформлении кредита.	Мини –проект «В каком банке выгоднее взять кредит?» Научиться анализировать и сравнивать условия по кредиту в различных банках.
3	Что такое кредитная история заемщика?	1	19.09			Комбинированный урок. Федеральный закон «О кредитных историях». Кредитное бюро, кредитная история.	Формирование осознанной необходимости соблюдения платежной дисциплины во избежание личного банкротства, поиска легитимных способов решения возможных проблем совместно с банком.
4	Расчеты размеров выплат по различным видам кредитов.	1	26.09			Практикум. Виды платежей по кредитам.	Уметь рассчитывать размеры выплат по различным видам кредитов.
5	Виды депозитов.	1	3.10			Открытие новых знаний. Банковские депозиты: виды, особенности и доходность. Маржа.	Приводить примеры виды банковских депозитов.
6	Условия депозитов.	1	10.10			Деловая игра «Проценты». Способы начисления процентов по депозитам.	Вычислять простые и сложные проценты по депозиту.

7	Выбор банка. Открытие депозита.	1	17.10		Практикум.	Критерии надежности банка. Условия открытия вклада.	Решение познавательных и практических задач, отражающих типичные экономические ситуации.
8	Экскурсия в банк	1	24.10		Экскурсия.	Информация о банке и банковских продуктах.	Составить рекламные буклеты о банковских продуктах.
Раздел II. Расчетно-кассовые операции 2 часа							
9	Валютный курс.	1	31.10		Практикум.	Конвертируемость национальной валюты. Национальная валюта. Валютные курсы.	Решение познавательных и практических задач, отражающих типичные экономические ситуации.
10	Банковские карты.	1	14.11		Деловая игра «Банковская система».	Выбор банковской карты. Виды банковских карт (дебетовая и кредитная).	Применение пластиковых карт в расчетах и платежах, различие между дебетовыми и кредитными картами.
Раздел III. Инвестиции 8 часов							
11	Основные правила инвестирования: как покупать и продавать ценные бумаги.	1	21.11		Деловая игра «Инвестируем в акции».	Инструменты личного финансирования на финансовых рынках и их особенности.	Анализ информации о способах инвестирования денежных средств, предоставляемой различными информационными источниками и структурами финансового рынка.
12	Денежный рынок и рынок капиталов.	1	28.11		Урок – обсуждение	Рынок. Функции рынка. Рынок капитала. Инвестирование. Фондовый рынок.	Составление и анализ схемы «Структура рынка капитала».
13	Рынок ценных бумаг.	1	05.12		Комбинированный урок.	Ценные бумаги. Виды ценных бумаг. Операции на рынке ценных бумаг.	Расчет доходности методом простых и сложных процентов.
14	Паевые инвестиционные фонды: структура, виды, особенности работы.	1	12.12		Деловая игра «Выбираем ПИФ».	ПИФ. Виды и типы ПИФов, особенности их работы. Правила безопасности при обращении с ПИФами.	Расчет стоимости паев инвестиционных фондов.

15	Управляющие компании и негосударственные пенсионные фонды.	1	19.12		Комбинированный урок.	Внебюджетные фонды России. Пенсионная система России. Способы увеличения пенсии.	Анализ различных способов размещения средств потребителя и их преимущества и недостатки.
16	Выбор управляющей компании или негосударственного пенсионного фонда	1	26.01		Практикум	Критерии выбора управляющей компании и негосударственного пенсионного фонда.	Анализ различных финансовых продуктов по уровню доходности, ликвидности и риска.
17	Банки VS ПИФы	1	16.01		Игра	Инвестиционный пай. ПИФы. Принципы работы ПИФов. Покупка паев ПИФов.	Анализ динамики изменения стоимости паев ПИФов в реальных условиях рынка.
18	Экскурсия в пенсионный фонд.	1	23.01		Экскурсия.	Отчетность в ПФР. Оформление и выплата пенсий.	Начисление страховых взносов на обязательное пенсионное страхование за 6 месяцев застрахованному лицу.
Раздел IV. Страхование 5 часов							
19	Виды страхования в России.	1	30.01		Деловая игра «Страхование».	Понятие страхования. Страхователь. Страховка. Страховщик. Договор страхования. Ведущие страховые компании в России.	Оценка роли обязательного и добровольного страхования в жизни человека.
20	Страхование имущества.	1	06.02		Урок – обсуждение	Страхование имущества граждан.	Анализ договора страхования, ответственность страховщика и страхователя.
21	Личное страхование.	1	13.02		Комбинированный урок.	Особенности личного страхования.	Алгоритм поведения страхователя в условиях наступления страхового случая.
22	Страховые продукты.	1	20.02		Урок – дискуссия.	Виды страховых продуктов.	Составление таблицы «Страховые продукты с учетом интересов страхователя».
23	Выбор страховой компании.	1	27.02		Практикум.	Информация о страховой компании и предоставляемых страховых программах.	Расчет страхового взноса в зависимости от размера страховой суммы, тарифа, срока страхования и других факторов.

Раздел V. Основы налогообложения 6 часов							
24	Налоговый кодекс РФ.	1	05.03		Открытие новых знаний.	Изучение налогового законодательства РФ. Структура налоговой системы РФ.	Формирование базовых знаний о налоговой системе РФ как инструменте государственной экономической политики.
25	Виды налогов в РФ.	1	12.03		Деловая игра «Налоги».	Классификация налогов РФ. Принципы налогообложения.	Составление схемы «Налоги их виды».
26	Налоговые льготы в РФ.	1	19.03		Практикум.	Назначение налоговых льгот. Порядок и основания предоставления налоговых льгот.	Вычисление величины выплат по индивидуальному подоходному налогу.
27	Обязанность и ответственность налогоплательщиков.	1 2	2.04		Открытие новых знаний.	Права и обязанности налогоплательщика, налоговых органов.	Осознание ответственности налогоплательщика и важности соблюдения налоговой дисциплины.
28	Налоговый инспектор.	1	09.04		Деловая игра.	Функции налогов. Налоговый вычет. Местные налоги.	Расчет налогового вычета по НДФЛ. Расчет НДС.
29	Экскурсия в налоговую инспекцию.	1	16.04		Экскурсия.	Информация о налоговой инспекции. Отдел учета и работы с налогоплательщиками	Заполнение основных разделов налоговой декларации.
Раздел VI. Личное финансовое планирование 5 часов							
30	Роль денег в нашей жизни.	1	23.04.		Деловая игра «Деньги любят счет».	Деньги. Финансовое планирование. Номинальные и реальные доходы.	Формулирование финансовых целей, предварительная оценка их достижимости.
31	Семейный бюджет.	1	30.04		Ролевая игра «Семейная экономика».	Структура семейного бюджета. Источники семейного дохода.	Составление семейного бюджета.
32	Личный бюджет.	1	07.05		Практикум.	Личный бюджет. Дефицит. Профицит. Баланс.	Составление текущего и перспективного личного финансового бюджета.

33	Личные финансовые цели. Итоговая диагностическая работа.	1	14.05		Урок – дискуссия.	Личные финансовые цели, предварительная оценка их достижимости.	Разработка стратегии сокращения расходной части личного бюджета и увеличения его доходной части (на конкретных примерах).
34	Составление личного финансового плана.	1	21.05		Урок – проект.	Личный финансовый план (ЛФП). Этапы построения ЛФП.	Личный финансовый план.

«СОГЛАСОВАНО»

Протокол №1 заседания ШМО
«_____»_____2018


Руководитель _____

«СОГЛАСОВАНО»

Заместитель директора по УВР
_____ Князева Н.В.
«_____»_____2018

33	Личные финансовые цели. Итоговая диагностическая работа.	1	14.05		Урок – дискуссия.	Личные финансовые цели, предварительная оценка их достижимости.	Разработка стратегии сокращения расходной части личного бюджета и увеличения его доходной части (на конкретных примерах).
34	Составление личного финансового плана.	1	21.05		Урок – проект.	Личный финансовый план (ЛФП). Этапы построения ЛФП.	Личный финансовый план.

«СОГЛАСОВАНО»
 Протокол №1 заседания ШМО
 « 30 » 08 2018
 Руководитель 

«СОГЛАСОВАНО»
 Заместитель директора по УВР
 Князева Н.В.
 « 30 » 08 2018

