

Управление образования администрации города г. Оренбурга
Муниципальное образовательное автономное учреждение
«Средняя общеобразовательная школа №6»

РАССМОТРЕНО

на заседании ШМО

Протокол № _____ от

« _____ » _____

СОГЛАСОВАНО

Протокол пед. Совета

№ _____ от

« _____ » _____

УТВЕРЖДЕНО

Приказ № _____

от « _____ » _____

Директор МОАУ «СОШ №6»

Курникова Н.Н. _____

Рабочая программа
«Основы финансовой грамотности »
10 класс

Пояснительная записка

Нормативно-правовые документы.

Рабочая программа по финансовой грамотности для 10 класса составлена на основе:

– Федерального государственного образовательного стандарта среднего общего образования № 1897 от 17.12.10 г. (с изменениями и дополнениями);

– Федерального закона «Об образовании в Российской Федерации» № 273-ФЗ от 01.09.2013;

– Основной образовательной программы общего образования МОАУ «СОШ №6» г. Оренбурга.

Особенности курса

Для учащихся 10 классов изучение курса финансовой грамотности имеет особое значение. В наше время многие оканчивают школу в 18 лет – в возрасте совершеннолетия. Это означает, что человеку, помимо прочего, становятся доступны права на самостоятельное осуществление любых финансовых операций. Очень важно поэтому, чтобы выпускник вступил во взрослую жизнь подготовленным к взаимодействию с различными финансовыми организациями: коммерческими банками, инвестиционными фондами, страховыми компаниями, фондовой и валютной биржами, налоговыми органами и др. Кроме того, школьники в этом возрасте непосредственно сталкиваются с различными финансовыми ситуациями и приобретают соответствующий жизненный опыт. Однако, вступая в финансовые отношения, старшеклассники могут действовать необдуманно. В своих решениях они опираются не на знания и логические обоснования принимаемого решения, а на опыт родителей, друзей, знакомых (который часто не является оптимальным) или поддаются воздействию рекламы, собственным эмоциям и спонтанным желаниям. Так действуют все: и школьники, и взрослые, если они не владеют элементарными знаниями финансовой грамотности.

Современное общество стремительно развивается во всех сферах, и финансовая область, которая сегодня вбирает в себя все последние достижения научно-технического прогресса, не исключение. В такой ситуации главное – не просто научить старшеклассника действовать по алгоритму (что тоже очень важно при решении многих финансовых задач), а сформировать метапредметное умение ориентироваться в финансовом пространстве, оценивать различные варианты решения финансовых задач и находить оптимальный вариант в конкретных жизненных обстоятельствах. Не менее важным являются формирование ответственного отношения к принимаемым на себя финансовым обязательствам и умение сопоставлять своё финансовое поведение с правовыми и моральными нормами государства и общества.

Курс «Финансовая грамотность, социально-экономический профиль» рассчитан на изучение в течение одного учебного года (в 10 или 11 классе), по одному занятию в неделю. Он может изучаться как в профильных социально-экономических классах, так и в обычных классах, если у учащихся есть желание более глубоко освоить финансовую грамотность. По сравнению с базовым уровнем предложенный курс предполагает изучение финансовых институтов в контексте текущих экономических процессов с

привлечением экономической теории для объяснения механизма тех или иных финансовых явлений. Курс выполняет и важную профориентационную функцию. В процессе его освоения учащимся, как потребителям финансовых услуг, даётся возможность не только освоить основы финансовой грамотности, но и взглянуть на финансовую сферу с точки зрения профессиональной деятельности, которая может быть ими выбрана в будущем. В большей степени этот подход реализуется при изучении тем, связанных с фондовым рынком и созданием собственного бизнеса. Данный курс имеет модульную структуру. Каждый модуль посвящён определённой финансовой теме. Связующим внутрипредметным звеном курса является деятельность компонента – на основе выявления, анализа и оценки вариантов обоснованное принятие решения и осуществление выбора, наиболее удовлетворяющего условиям реальной финансовой задачи. Это означает, что при изучении курса старшеклассники включаются в решение практических задач, подобных тем, с которыми сталкивается каждый человек в своей повседневной жизни. В рамках реализации профильной составляющей, помимо задач такого типа, в курс включены задачи более сложного экономического содержания.

Программа курса предполагает установление межпредметных связей с другими общеобразовательными предметами школьной программы. На занятиях по курсу изучается история развития и становления финансовых институтов, историческая обусловленность появления тех или иных финансовых услуг и продуктов. Финансы тесно связаны с правом, поэтому в ходе освоения курса предусматривается учебная деятельность, осуществляемая на стыке правовой и финансовой грамотности. В каждом занятии материалов для учащихся содержится рубрика «Финансовое право», имеющая практико-ориентированный характер. Для решения заданий, включённых в эту рубрику, необходимо воспользоваться нормативно-правовыми актами.

Курс финансовой грамотности рассматривается и как составная часть таких предметов, как «Экономика» и «Обществознание», особенно при изучении модулей по налогам и пенсиям. Именно налоговая и пенсионная системы находятся в зависимости от политической и социальной сферы жизни общества.

Во всех модулях курса отрабатываются задания, подобные тем, которые входят в Единый государственный экзамен (далее – ЕГЭ) по обществознанию (раздел «Экономика»). В рабочей тетради также представлены темы для написания учащимися мини-сочинений (эссе), оценка которых осуществляется в соответствии с критериями ЕГЭ по обществознанию. Всё это позволяет сформировать необходимые метапредметные умения для успешной сдачи экзамена.

Задания, связанные по тематике с финансовой грамотностью, имеются также в ЕГЭ по математике, это делает изучение курса финансовой грамотности более актуальным именно в 11 классе. И наоборот, владение математическими знаниями и умениями позволяет человеку получить наиболее полную картину о предоставляемых финансовыми организациями услугах и самое главное – точную информацию об их реальной стоимости (в длительной перспективе). Данное обстоятельство актуализирует математические знания и делает их практически полезными для тех, кто не связывает свою профессиональную жизнь с математикой. При изучении валютного рынка, налоговых ставок и пенсионных систем различных стран также устанавливаются межпредметные связи с экономической географией.

Таким образом, освоение учащимися 10–11 классов курса финансовой грамотности создаёт условия для их успешной социализации, гармоничного вхождения во взрослую жизнь современного российского общества, профориентации в экономических

специальностях и более глубокого понимания современной мировой и российской финансово-экономической действительности.

Цели и планируемые результаты

Цели обучения: формирование финансовой грамотности у учащихся 10–11 классов, предполагающей освоение знаний устройства основных финансовых институтов; овладение умениями и компетенциями, позволяющими решать практические финансовые задачи и эффективно взаимодействовать с различными финансовыми организациями с целью достижения финансового благополучия.

Планируемые результаты обучения

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;
 - ◇ ставить 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 рефлекссию 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.

Содержание образования (перечень дидактических единиц)

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; 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. 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.

Структура курса и тематический план

Курс финансовой грамотности в 10 классах социально-экономического профиля состоит из вводного занятия, шести модулей, содержащих по несколько занятий, и итогового занятия. Каждое занятие по теме модуля содержит как теоретический материал, так и практические задания, которые позволят закрепить полученные знания и сформировать практические умения в финансовой сфере.

Каждый из шести модулей посвящён отдельной сфере финансовых отношений и имеет содержательно законченный вид. В конце модуля предлагается занятие для выполнения теста и решения практических задач, материалы для которого представлены в рабочей тетради. В предлагаемой рабочей программе и других компонентах УМК модули расположены в определённой последовательности, однако учитель может планировать изучение модулей в удобной для него последовательности – в зависимости от логики преподавания, особенностей класса и прочих причин.

В тематическом плане курса указано минимальное количество часов, необходимое для освоения каждого модуля, общее количество часов для всего курса, а также темы занятий и формы их проведения.

Программа для 10 класса рассчитана на 34 учебных часа 1 час в неделю

Тематическое планирование

№ п/п	Тема	Кол-во часов	Дата изучения	Дата фактическая
1	Введение в курс «Финансовая грамотность»	1		
2	Что такое банк и чем он может быть полезен	1		
3	Какие бывают банковские вклады и каковы их условия	1		

4	От чего зависят ставки по вкладам	1		
5	Как выбрать вклад и оформить документы	1		
6	Что такое кредит и как оценить его условия	1		
7	Как понять, сможете ли вы выплатить кредит	1		
8	Ипотека: как решить жилищную проблему и не попасть в беду	1		
9	Как банки могут помочь в инвестировании и управлении сбережениями	1		
10	Как банки могут помочь в инвестировании и управлении сбережениями	1		
11	Что такое ценные бумаги и каких типов они бывают	1		
12	Как можно торговать ценными бумагами	1		
13	Как заработать на фондовом и валютном рынках	1		
14	Как заработать на фондовом и валютном рынках	1		
15	Какие бывают налоги и зачем они нужны	1		
16	Как платить налоги	1		
17	Что такое налоговый вычет и как его получить	1		
18	Какова ответственность за неуплату налогов	1		
19	Какова ответственность за неуплату налогов	1		
20	Что такое пенсия и кому она положена	1		
21	От чего зависит размер пенсии и как его увеличить	1		
22	Как выбрать программу пенсионного накопления	1		
23	Как выбрать программу пенсионного накопления	1		
24	Как создать успешный стартап	1		
25	Как разработать реальный бизнес-план	1		
26	Кто может помочь в создании стартапа	1		
27	«Создаём свой бизнес»	1		
28	«Создаём свой бизнес»	1		
29	Собственный бизнес: как	1		

	создать и не потерять			
30	Какие бывают финансовые риски	1		
31	Что такое финансовое мошенничество и как строятся финансовые пирамиды	1		
32	Как управлять инвестиционными рисками	1		
33	Как управлять инвестиционными рисками	1		
34	Итоговая проверочная работа	1		