

ПРИЛОЖЕНИЕ к Основной
образовательной программе основного
общего образования МБОУ СОШ с
углубленным изучением информатики № 68
г. Пензы, утвержденной приказом № 156 от
30.08.2024 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ПО УЧЕБНОМУ ПРЕДМЕТУ
«Основы финансовой грамотности»

10 класс

Составитель:
учитель МБОУ СОШ №68 г. Пензы
Савинкина М.В.

Пенза – 2024

Программа курса «Основы финансовой грамотности»

Пояснительная записка

Актуальность данного курса продиктована особенностями развития финансового рынка на современном этапе: с одной стороны, широкое внедрение информационных технологий привело к расширению охвата населения финансовыми продуктами и услугами, с другой стороны – легкость доступа к финансовому рынку для неподготовленного потребителя приводит к дезориентации по вопросам собственной ответственности за принятие решений (к завышенной кредитной нагрузке, жизни «не по средствам», отсутствию перспективного финансового планирования с помощью накопительных, страховых, пенсионных программ). Решение социальных проблем трудоспособного населения в области жилищного и пенсионного обеспечения, страхования, образования все больше переходит из сферы ответственности государства в сферу личных интересов самих граждан. Таким образом, финансовая грамотность населения как набор специальных компетенций для анализа услуг финансового рынка и использования финансовых инструментов сегодня становится необходимым условием для успешного решения государством социально-экономических задач.

Необходимость изучения данного курса в 10 классе средней общеобразовательной школы продиктована:

- ✓ отсутствием знаний в области управления личными финансами собственного жизненного опыта в этой сфере, а также отсутствием знаний и опыта при оценке финансовых рисков;
- ✓ сложностью социализации отдельных групп молодежи: выпускников детских домов, интернатов и др.;
- ✓ особенностями молодежной культуры, пропагандирующей высокую потребительскую активность, а не сбережение и инвестирование;
- ✓ доверием к финансовой информации рекламного характера, размещенной на Интернет-ресурсах, востребованных молодежью, 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.

Реализация данной программы будет способствовать формированию социально-развитой, критически мыслящей, конкурентоспособной личности, обладающей экономическим образом мышления, способной взять на себя ответственность за свое будущее, за будущее своих близких и своей страны.

Целью реализации курса «Основы финансовой грамотности» является формирование специальных компетенций в области управления личными финансами у обучающихся общеобразовательных школ:

- Использовать свои активы наилучшим образом;
- Планировать и контролировать доходы и расходы;
- Применять финансовые инструменты (депозиты, кредиты, платежные карты, страховки и т.д.) в разных жизненных ситуациях.

Главная задача курса – привить учащимся критическую оценку финансовых предложений с учетом их преимуществ и недостатков и делать осознанный выбор, чтобы добиваться защиты, сохранения и преумножения личного финансового благополучия.

Программа ориентирована на старшеклассников (16-18 лет) на один год обучения.

«Основы финансовой грамотности» - отдельный курс в рамках основной образовательной программы среднего общего образования, реализуемый за счет вариативной с части учебного плана, формируемой образовательным учреждением.

Методическое обеспечение программы данного курса – учебно-методический комплект, включающий учебник и рабочую тетрадь, авторы – В.В. Чумаченко, А.П. Горяев «Основы финансовой грамотности», М. «Просвещение», 2016.

Структура и содержание рабочей программы курса «Основы финансовой грамотности»

Программа предусматривает следующую структуру:

- 1) планируемые результаты освоения курса «Основы финансовой грамотности»;
- 2) содержание курса «Основы финансовой грамотности»;
- 3) тематическое планирование с указанием количества часов, отводимых на освоение каждой темы.

2.1. Планируемые результаты освоения курса «Основы финансовой грамотности»:

2.1.1. Личностные результаты изучения курса:

- ориентация обучающихся на достижение личного счастья, реализацию позитивных жизненных перспектив, инициативность, креативность, готовность и способность к личностному самоопределению, способность ставить цели и строить жизненные планы;
- готовность и способность обеспечить себе и своим близким достойную жизнь в процессе самостоятельной, творческой и ответственной деятельности;
- готовность и способность обучающихся к отстаиванию личного достоинства, готовность и способность вырабатывать собственную позицию по отношению к социально-экономическим и политическим событиям настоящего времени;
- готовность и способность обучающихся к саморазвитию и самовоспитанию в соответствии с общечеловеческими ценностями и идеалами гражданского общества;
- принятие и реализация ценностей здорового и безопасного образа жизни, бережное, осознанное, ответственное отношение к управлению личными финансами.

1.2. Метапредметные результаты изучения курса

1. 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.

2. 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;
- Формирование навыков сбора и критического анализа информации.

3. 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;

2. 1. 3. Предметные результаты

- формирование общей функциональной финансовой грамотности;
- формирование знаний о базовых финансовых инструментах и основных типах финансовых посредников;
- формирование навыков критического анализа различных финансовых предложений с учетом их преимуществ и недостатков;
- формирование навыков принятия финансовых решений в типичных жизненных ситуациях;
- получение специальных компетентностей для повседневной жизни и общего развития на основе овладения методами и инструментами финансовых расчетов для решения практических задач.

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 (разбираться в своих активах и пассивах);
- находить в реальных ситуациях последствия инфляции;
- применять способы анализа индекса потребительских цен;

- анализировать несложные практические ситуации, связанные с гражданскими, трудовыми правоотношениями в области личных финансов;
- находить, извлекать и осмысливать информацию правового характера относительно личной финансовой безопасности, полученную из доступных источников, систематизировать, анализировать полученные данные; понимать основные риски;
- объяснять проблему ограниченности финансовых ресурсов;
- разбираться в основных видах налогов и налоговых вычетов;
- характеризовать экономику семьи; анализировать структуру семейного бюджета; планировать свои доходы и расходы;
- формулировать финансовые цели, предварительно оценивать их достижимость;
- различать виды ценных бумаг;
- различать сферы применения различных форм денег;
- грамотно обращаться с деньгами в повседневной жизни;
- определять практическое назначение основных элементов банковской системы; видеть предназначение банковских финансовых услуг: банковских депозитов и кредитов, платежных карт, дистанционного банковского обслуживания, страховых программ и т.д.
- различать виды кредитов и сферу их использования; критически оценивать и сравнивать финансовые предложения с учетом их преимуществ и недостатков; решать прикладные задачи на расчет процентной ставки по кредиту;
- представлять суть работы государственной пенсионной системы и корпоративных пенсионных программ;
- применять правовые нормы для защиты 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;
- 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;
- 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.);
- применять полученные экономические знания для эффективного исполнения основных социально-экономических ролей заемщика и акционера;
- 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;
- использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с покупкой и продажей валюты;
- определять влияние факторов, влияющих на валютный курс;
- 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.

Сформированная у выпускника по итогам изучения курса «Основы финансовой грамотности» система знаний об основных инструментах финансового рынка позволит ему эффективно выполнять социально-экономическую роль потребителя, вкладчика, заемщика, акционера, налогоплательщика, страхователя, инвестора.

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.

Содержание курса «Основы финансовой грамотности»

Вводная часть (1 час)

О целях и задачах курса «Основы финансовой грамотности»; о Центральном банке (Банке России) как независимом регуляторе финансовой системы РФ и защитнике прав потребителей финансовых услуг.

Модуль 1. «Личное финансовое планирование» (6 часов)

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

Практикумы:

«Составление текущего и перспективного личного (семейного) бюджета, оценка его баланса»; «Составление личного финансового плана (краткосрочного, долгосрочного) на основе анализа баланса личного (семейного) бюджета, анализ и коррекция личного финансового плана».

Мини-проекты:

«Планирование сбережений как одного из способов достижения финансовых целей»; «Сравнительный анализ сберегательных альтернатив».

Модуль 2. «Депозит» (4 часа)

Основные понятия: 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.

Мини-проекты:

«Отбор критериев для анализа информации о банке и предоставляемых им услугах в зависимости от финансовых целей вкладчика»; «Сравнительный анализ финансовых организаций для осуществления выбора сберегательных депозитов на основе полученных критериев (процентных ставок, способов начисления процентов и других условий)».

Мини-исследование:

«Анализ возможностей Интернет-банкинга для решения текущих и перспективных финансовых задач»;

Практикумы:

«Изучаем депозитный договор»; «Анализ финансовых рисков при заключении депозитного договора».

Модуль 3. «Кредит» (5 часов)

Основные понятия: 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 кредит, ипотечный кредит), 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.

Мини-проекты:

«Отбор критериев для анализа информации о банке и предоставляемых им услугах в зависимости от финансовых целей заемщика»; «Сравнительный анализ финансовых институтов для осуществления выбора кредита на основе полученных критериев (процентных ставок, способов начисления процентов и других условий)»;

Практикум:

«Заключаем кредитный договор» – Анализ финансовых рисков при заключении кредитного договора. Расчет общей стоимости покупки при приобретении ее в кредит;

Мини-исследование:

«Анализ преимуществ и недостатков краткосрочного и долгосрочного займов».

Модуль 4. «Расчетно-кассовые операции» (3 часа)

Основные понятия: 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.

Практикум:

«Заключаем договор о банковском обслуживании с помощью банковской карты» - формирование навыков безопасного поведения владельца банковской карты;

Мини-проект:

«Безопасное использование интернет-банкинга и электронных денег».

Модуль 5. «Страхование» (4 часа)

Основные понятия: 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.

Мини-проект:

«Заключаем договор страхования» - сбор информации о страховой компании и предоставляемых страховых программах, принципы отбора страховой компании для заключения договора. Анализ договора страхования, ответственность страховщика и страхователя.

Практикум:

«Расчет страхового взноса в зависимости от размера страховой суммы, тарифа, срока страхования и других факторов».

Мини-проект:

«Действия страховщика при наступлении страхового случая».

Тренинг:

«Развитие навыков планирования и прогнозирования. Формирование навыков поведения, необходимых для защиты прав потребителя страховых услуг».

Модуль 6. «Инвестиции» (4 часа)

Основные понятия: 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.

Тренинг:

«Формирование представлений о способах и инструментах инвестирования для различных финансовых целей»;

Практикумы:

«Формирование навыков анализа информации о способах инвестирования денежных средств, предоставляемой различными информационными источниками и структурами финансового рынка (финансовые публикации, проспекты, Интернет-ресурсы и пр.)»; «Расчет доходности финансовых инструментов с учетом инфляции».

Мини-исследования:

«Сравнительный анализ различных финансовых продуктов по уровню доходности, ликвидности и риска»; «Критический анализ Интернет-трейдинга – инструмент для профессионалов и ловушка для любителей».

Мини-проект:

«Разработка собственной стратегии инвестирования в соответствии с личным финансовым планом и отбор инструментов для ее реализации».

Модуль 7. «Пенсии» (2 часа)

Основные понятия: 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.

Мини-исследование:

«Сравнительный анализ доступных финансовых инструментов, используемых для формирования пенсионных накоплений».

Тренинг:

«Развитие навыков планирования и прогнозирования».

Модуль 8. «Налоги» (2 часа)

Основные понятия: 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.

Практикумы:

«Формирование практических навыков по оптимизации личного бюджета в части применения налоговых льгот с целью уменьшения налоговых выплат физических лиц»; «Формирование практических навыков получения социальных и имущественных налоговых вычетов как инструмента сокращения затрат на приобретение имущества, образование, лечение, и др.».

Модуль 9. «Признаки финансовых пирамид и защита от мошеннических действий на финансовом рынке» (4 часа)

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

Тренинг:

«Формирование навыков безопасного поведения потребителя на финансовом рынке».

Тематическое планирование курса «Основы финансовой грамотности»

№№ п/п	Тема	Кол-во часов	Темы, изучаемые интегративно с предметами основной образовательной программы
1	Вводное занятие	1	
	Модуль 1. «Личное финансовое планирование»	6	Обществознание, экономика
2	Человеческий капитал. Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов. SWOT- анализ как один из способов принятия решений	2	
3	Домашняя бухгалтерия. Личный бюджет. Структура, способы составления и планирования личного бюджета	1	
4	Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения	1	
5	Деловой практикум. Составляем личный финансовый план и бюджет	2	
	Модуль 2. «Депозит»	4	Обществознание, экономика, право, математика, информатика
6	Банк и банковские депозиты. Влияние инфляции на стоимость активов	1	
7	Как собирать и анализировать информацию о банке и банковских продуктах	2	
8	Как читать и заключать договор с банком. Управление рисками по депозиту	1	
	Модуль 3. «Кредит»	5	Обществознание, экономика, математика, информатика

9	Кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц. Принципы кредитования (платность, срочность, возвратность)	1	
10	Из чего складывается плата за кредит. Как собирать и анализировать информацию о кредитных продуктах	2	
11	Как уменьшить стоимость кредита. Как читать и анализировать кредитный договор. Кредитная история. Коллекторские агентства, их права и обязанности	1	
12	Кредит как часть личного финансового плана. Типичные ошибки при использовании кредита. Практикум: кейс- «Покупка машины»	1	
	Модуль 4. «Расчетно-кассовые операции»	3	Обществознание, экономика, право, ОБЖ
13	Хранение, обмен и перевод денег – банковские операции для физических лиц	1	
14	Виды платежных средств. Чеки, дебетовые карты, кредитные карты, электронные деньги – инструменты денежного рынка. Правила безопасности при пользовании банкоматом	1	
15	Формы дистанционного банковского обслуживания – правила безопасного поведения при пользовании интернет-банкингом	1	
	Модуль 5. «Страхование»	4	Обществознание, экономика, право, ОБЖ
16	Страховые услуги, страховые риски, участники договора страхования. Учимся понимать договор страхования	1	
17	Виды страхования в России. Страховые компании и их услуги для физических лиц	1	
18	Как использовать страхование в повседневной жизни?	1	
19	Практикум. Кейс-«Страхование жизни».	1	
	Модуль 6. «Инвестиции»	4	Обществознание, экономика, математика, информатика
20	Что такое инвестиции, способы инвестирования, доступные физическим лицам. Сроки и доходность инвестиций	1	
21	Виды финансовых продуктов для различных финансовых целей. Как выбрать финансовый продукт в зависимости от доходности, ликвидности и риска. Как управлять инвестиционными рисками? Диверсификация активов как способ снижения рисков	1	

22	Фондовый рынок и его инструменты. Как делать инвестиции. Как анализировать информацию об инвестировании денежных средств, предоставляемую различными информационными источниками и структурами финансового рынка (финансовые публикации, проспекты, Интернет-ресурсы и пр.) Как сформировать инвестиционный портфель. Место инвестиций в личном финансовом плане	1	
23	Практикум. Кейс - «Куда вложить деньги»	1	
	Модуль 7. «Пенсии»	2	Обществознание, экономика, право
24	Что такое пенсия. Как работает государственная пенсионная система в РФ. Что такое накопительная и страховая пенсия. Что такое пенсионные фонды и как они работают	1	
25	Как сформировать индивидуальный пенсионный капитал? Место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане	1	
	Модуль 8. «Налоги»	2	Обществознание, экономика, право, математика
26	Для чего платят налоги. Как работает налоговая система в РФ. Пропорциональная, прогрессивная и регрессивная налоговые системы. Виды налогов для физических лиц	1	
27	Как использовать налоговые льготы и налоговые вычеты	1	
	Модуль 9. «Защита от мошеннических действий на финансовом рынке»	4	Обществознание, экономика, право, ОБЖ
28	Основные признаки и виды финансовых пирамид, правила личной финансовой безопасности, виды финансового мошенничества. Мошенничества с банковскими картами	1	
29	Махинации с кредитами	1	
30	Мошенничества с инвестиционными инструментами. Финансовые пирамиды	1	
31	Практикум. Кейс- «Заманчивое предложение»	1	
32	Итоговое занятие	1	
	ИТОГО:	35	

Литература:

В.В. Чумаченко, А.П. Горяев «Основы финансовой грамотности», М. «Просвещение», 2016

А.П. Горяев, В.В. Чумаченко «Финансовая грамота для школьников», Российская экономическая школа, 2010

А.В. Паранич «Путеводитель по финансовому рынку», М. И-трейд, 2010

Н.Н. Думная, О.В. Карамова, О.А. Рябова «Как вести семейный бюджет: учебное пособие», М. Интеллект-центр, 2010

Н.Н. Думная, М.Б. Медведева, О.А. Рябова «Выбирая свой банк: учебное пособие», М. Интеллект-центр, 2010

Н.Н. Думная, С.И. Рыбаков, А.Ю. Лайков «Зачем нам нужны страховые компании и страховые услуги?», М. Интеллект-центр, 2010

Н.Н. Думная, Б.А. Ланин, Н.П. Мельникова, «Заплати налоги и спи спокойно», М. Интеллект-центр, 2011

Н.Н. Думная, О.А. Абелев, И.П. Николаева «Я – инвестор», М. Интеллект-центр, 2011

Н.И.Берзон «Основы финансовой экономики», М. Вита-пресс, 2011

Ссылки на сайты регулятора финансовых рынков, федеральных органов исполнительной власти и иных организаций

Центральный Банк Российской Федерации <http://www.cbr.ru>

Финансовые рынки <http://www.cbr.ru/finmarkets/>

Финансовое просвещение <http://www.cbr.ru/finprosvet/>

Интернет-приёмная <http://www.os.cbr.ru/reseption/>

Министерство финансов РФ <http://www.minfin.ru/ru/>

Федеральная налоговая служба <http://www.nalog.ru/>

Пенсионный фонд РФ <http://www.pfrf.ru/>

Роспотребнадзор <http://www.rospotrebnadzor.ru/>