Муниципальное автономное общеобразовательное учреждение

«Средняя общеобразовательная школа № 8

с углубленным изучением математики»



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

элективного курса «Финансовая грамотность»

11 класс

**2024 год**

**Пояснительная записка**

Программа имеет социально-педагогическую направленность, способствует формированию у обучающихся уважительного отношения к собственному труду, осознанному отношению к личным финансам. Количество часов по учебному плану: всего **34 часа; в неделю 1 час**.

**Цель программы:**

формирование общей функциональной финансовой грамотности, овладение методами и инст-рументами финансовых расчетов для решения практических задач, а также дать обучающимся целостное представление о механизме и закономерностях функционирования финансовой системы и полноценного участия в ней каждого гражданина. Обучение по данной программе поможет школьникам не только определить сферу своих интересов и направление своей будущей профессиональной деятельности, но и получить знания, которые пригодятся во взрослой самостоятельной жизни.

**Формы проведения занятий:**

лекции, практические занятия*.*

**Используемые технологии, методы обучения:**

проектная, исследовательская,лекция, беседа, тренинг, практикум, деловая игра.

**Формы работы с детьми:**

индивидуальная, групповая.

 **Планируемые результаты обучения**

**Предметные результаты** изучения данного курса – приобретение школьниками компетенций в области финансовой грамотности, которые имеют большое значение для последующей интеграции личности в современную банковскую и финансовую среды. Кроме того, изучение курса позволит учащимся сформировать навыки принятия грамотных и обоснованных финансовых решений, что в конечном итоге поможет им добиться финансовой самостоятельности и успешности в бизнесе.

**Метапредметные** результаты – развитие аналитических способностей, навыков принятия решений на основе сравнительного анализа сберегательных альтернатив, планирования и прогнозирования будущих доходов и расходов личного бюджета, навыков менеджмента.

**Личностными результатами** изучения курса следует считать воспитание мотивации к труду, стремления строить свое будущее на основе целеполагания и планирования, ответственности за настоящее и будущее собственное финансовое благополучие, благополучие своей семьи и государства.

 *Таким образом*, элективный курс способствует самоопределению учащегося в жизни, что повышает его социальную и личностную значимость, и является актуальным как с точки зрения подготовки квалифицированных кадров, так и для личностного развития ученика.

**2. Содержание программы «Основы финансовой грамотности»**

**Тема 1. Личное финансовое планирование (6 час)**

Человеческий капитал. Определение целей. Принятие решений. Бюджет семьи. Определение финансовой цели. Стратегия достижения финансовой цели. Личный финансовый план.

**Тема 2. Депозит (4 час)**

Инфляция. Банковская система. Депозит. Условия депозита. Депозитный договор. Риски.

**Тема 3. Кредит (5 час)**

Банковский кредит. Виды кредитов. Условия кредитов. Автокредит. Ипотека. Сравнение кредитных предложений.

**Тема 4. Расчетно-кассовые операции (3 час)**

Валюта. Банковская ячейка. Банковская карта. Дорожный чек. Овердрафт. Электронные деньги. Банкинг.

**Тема 5. Страхование (4 час)**

Страховая компания. Виды страхования. Условия страхования. Риски. Выбор страховой компании. Страховой полис и правила страхования. Страховое возмещение.

**Тема 6. Инвестиции (4 час)**

Инвестиции. Инвестиционные инструменты. Инвестиционные риски. Стратегия инвестирования. Инвестиционные портфель и правила его формирования. Типичные ошибки инвестора.

**Тема 7. Пенсии (2 час)**

Пенсия. Государственная пенсионная система и ее устройство. Корпоративные инвестиционные программы. Размер пенсии. Накопление и преумножение пенсионных сбережений.

**Тема 8. Налоги (2 час)**

Налоги. Виды налогов. Налоговая система России. НДФЛ. Имущественный налог.

Налоговая декларация.

**Тема 9. Финансовые махинации (4 час)**

Виды финансовых махинаций. Защита банковской карты. Махинации с кредитами. Мошеннические инвестиционные предложения. Действия при попадании в мошенническую схему.

**3. Календарно-тематическое планирование**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Тема урока** | **Характеристика основных видов деятельности ученика** | **Дата** |
|
| 1 | Вводный урок. | Знакомство с курсом. Краткая характеристика изучаемого курса. Знать роль предмета |  |
| 2 | Человеческий капитал | Знать понятие «деньги», их функции, виды . Формирование понятия человеческого капитала. Формирование знаний о применении человеческого капитала |  |
| 3 | Принятие решений | Принятие решений о личном финансировании. Уметь создавать личный финансовый план достижения целей |  |
| 4 | Домашняя бухгалтерия | Уметь создавать личный финансовый план достижения целей. Принятие решений о личном финансировании. Составление текущего и перспективного личного финансового бюджета. |  |
| 5 | Составление личного финансового плана | Уметь объяснять, что такое потребление, что является основными источниками доходов |  |
| 6 | Накопления и инфляция | Знать понятия накопление и инфляции, причины инфляции. Рассчитывать инфляцию |  |
| 7 | Что такое депозит и какова его природа? | Знать понятие депозит. Уметь давать собственную оценку рискам Способы начисления процентов по депозитам. |  |
| 8 | Условия депозита | Знакомиться с условиями и содержанием депозита. Уметь характеризовать особенности депозита в России. Знать способы начисления процентов по депозитам. |  |
| 9 | Управление рисками по депозиту | Вычислять простые и сложные проценты по депозиту. Приводить примеры виды банковских депозитов. |  |
| 10 | Что такое кредит? | Знать понятие кредит.  |  |
| 11 | Основные характеристики кредита | Знакомство с основными характеристиками кредита. Знать необходимые документы при оформлении кредита. |  |
| 12 | Как выбрать наиболее выгодный кредит | Научиться анализировать и сравнивать условия по кредиту в различных банках |  |
| 13 | Как уменьшить стоимость кредита | Уметь характеризовать особенности кредита в России; приводить собственные примеры прав и обязанностей кредитополучателя |  |
| 14 | Типичные ошибки при использовании кредита | Уметь приводить собственные примеры; давать оценку изученному явлению |  |
| 15 | Хранение, обмен и перевод денег | Знать понятие «Банковская система», функции центрального банка. Решение познавательных и практических задач, отражающих типичные экономические ситуации. |  |
| 16 | Различные виды платежных средств | Знакомство с выбором банковской карты. Виды банковских карт (дебетовая и кредитная). Понимать, в чем состоит механизм получения банковской прибыли. Уметь характеризовать основные виды банковских процентов |  |
| 17 | Формы дистанционного банковского обслуживания | Применение пластиковых карт в расчетах и платежах, различие между дебетовыми и кредитными картами. Знать правила пользования банкоматами, мобильными банками, онлайн-банками. |  |
| 18 | Что такое страхование? | Знакомство с понятиями страхования., страхователь., страховка., страховщик., договор страхования. Знакомство ведущими страховыми компании в России. Оценка роли обязательного и добровольного страхования в жизни человека. |  |
| 19 | Виды страхования | Знакомство с видами страховых продуктов. Анализ договора страхования, ответственность страховщика и страхователя. Составление таблицы «Страховые продукты с учетом интересов страхователя». |  |
| 20 | Как использовать страхование в повседневной жизни? | Знать особенности личного страхования. Алгоритм поведения страхователя в условиях наступления страхового случая |  |
| 21 | Выбор страховой компании | Расчет страхового взноса в зависимости от размера страховой суммы, тарифа, срока страхования и других факторов |  |
| 22 | Что такое инвестиции? | Знакомство с понятием инвестирования. Анализ информации о способах инвестирования денежных средств, предоставляемой различными информационными источниками и структурами финансового рынка. |  |
| 23 | Как выбирать активы | Знакомство с инструментами личного финансирования на финансовых рынках и их особенности. Составление и анализ схемы «Структура рынка капитала». |  |
| 24 | Как делать инвестиции | Расчет доходности методом простых и сложных процентов.  |  |
| 25 | Денежный рынок и рынок капиталов. | Знакомство с ценными бумагами., видами ценных бумаг, операции на рынке ценных бумаг. Расчет доходности методом простых и сложных процентов. Анализ различных способов размещения средств потребителя и их преимущества и недостатки. |  |
| 26 | Пенсионная система | Знакомство с понятием пенсии. Анализ информации о видах пенсии. Анализ корпоративных пенсионных программ. |  |
| 27 | Как сформировать частную пенсию | Вычет размера пенсии. Знакомство с инструментами получения пенсии.  |  |
| 28 | Как сформировать частную пенсию | Знакомство с программами накопления и приумножения пенсионных сбережений.  |  |
| 29 | Налоги. Виды налогов | Знакомство с понятием налоги. Формирование базовых знаний о налоговой системе РФ как инструменте государственной экономической политики. Составление схемы «Налоги их виды». |  |
| 30 | НДФЛ | Расчет налогового вычета по НДФЛ. Расчет НДС. Функции налогов. Налоговый вычет. Местные налоги. |  |
| **Финансовые махинации (3часов)** |
| 31 | Махинации с банковскими картами | Анализ рисков банковским картам. Оценка средств защиты банковских карт. Составление алгоритма действий , если вы стали жертвой мошенников. Вычисление степени рисков.  |  |
| 32 | Махинации с кредитами | Анализ типичных махинаций с кредитами. Вычисление степени рисков. Составление алгоритма действий , если вы стали жертвой мошенников |  |
| 33 | Махинации с инвестициями | Знакомство с мошенническими инвестиционными предложениями. Анализ признаков финансовых пирамид. Вычисление степени рисков |  |
| 34 | Повторение | Уметь использовать ранее изученный материал для решения познавательных задач |  |

**4. Планируемые результаты, требования к уровню подготовки обучающихся**

На уровне среднего общего образования в соответствии с ФГОС результаты формируются на двух уровнях освоения предмета: базовом и углубленном. Планируемые предметные результаты изучения курса «Основы финансовой грамотности» на базовом уровне среднего общего образования.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Личностные результаты** | **Метапредметные результаты** | **Предметные результаты** |
| * сформированность у выпускника гра-жданской позиции как активного и от-ветственного члена российского общества, осознаю-щего свои консти-туционные права и обязанности, ува-жающего закон и правопорядок, обладающего чувст-вом собственного достоинства, осоз-нанно принимаю-щего традиционные национальные и общечеловеческие гуманистические и демократические ценности;
* сформированность основ саморазвития и самовоспитания в соответствии с общечеловеческими ценностями и идеалами гражданского общества;
* готовность и спо-собность к самос-тоятельной, твор-ческой и ответст-венной деятельно-сти;
* готовность и спо-собность выпуск-ника к саморазви-тию и личностному самоопределению;
* выявление и моти-вация к раскрытию лидерских и пред-принимательских качеств;
* готовность и спо-собность к образо-ванию, в том числе самообразованию,на протяжении всей жизни; сознательное

 отношение к непрерывному образованию как условию успешной профессиональной и общественной деятельности;* ответственное отношение к созда-нию семьи на основе осознанного принятия ценностей семейной жизни;
* мотивация к труду, умение оценивать и аргументировать собственную точку зрения по финан-совым проблемам,
* стремление строить свое будущее на основе целеполагания и планирования;
* осознание ответст-венности за настоящее и будущее собственное финансовое благополучие, благополучие своей семьи и государства.
 | Метапредметные результаты включают три группы универсальных учебных действий(УУД):регулятивные, познавательные, коммуникативные:**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 ре-зультатами, осуществлять конт-роль 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 прогнозирова-ния будущих доходов и расходов личного бюджета, навыков самоанализа и самоменеджмента.

**2. Познавательные УУД:*** умение определять по-нятия, создавать обоб-щения, 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 от-носиться к критическим замечаниям в от-ношении собственного суждения, рассматривать их как ресурс собственного развития.

**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 ИКТ-технологий (ИКТ-компетенции), навыков работы со статистической, фактической и аналитической финансовой информацией;
* координировать и выполнять работу в условиях реального, виртуального и комбиниро-ванного взаимодействия.
 | **Выпускник 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 право-отношениями 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, системати-зировать, 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.

**Выпускник 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 налого-плательщика 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;
* на основе правовых знаний в области защиты прав потребителей финансовых услуг, полученных в результате изучения данного курса, учащиеся овладеют навыками безо-пасного поведения и защиты от мошенничества на финансовом рынке;
* использовать приобретенные знания и умения в практической деятельности и повседневной жизни **для**:

- исполнения типичных экономических ролей; - решения практических задач, связанных с жизненными ситуациями; - совершенствования собственной познавательной деятельности; - оценки происходящих событий и поведения людей с экономической точки зрения; - осуществления самостоятельного поиска, анализа и использования экономической и финансовой информации, для диверсификации своей финансовой деятельности, использования в случае необходимости банковских ячеек, банковских карт, банковских переводов. |

**Литература:**

• В.В. Чумаченко, А.П. Горяев «Основы финансовой грамотности», М. «Просвещение», 2017;

• А.П. Горяев, В.В. Чумаченко. «Финансовая грамота для школьников», Российская экономи-ческая школа, 2018;

• А.В. Паранич. «Путеводитель по финансовому рынку», М. И-трейд, 2016;

• Н.Н. Думная, О.В. Карамова, О.А. Рябова. «Как вести семейный бюджет: учебное пособие», М. Интеллект-центр, 2014;

• Н.Н. Думная, М.Б. Медведева, О.А. Рябова. «Выбирая свой банк: учебное пособие», М. Интеллект-центр, 2018;

• Н.Н. Думная, С.И. Рыбаков, А.Ю. Лайков. «Зачем нам нужны страховые компании и страховые услуги?», М. Интеллект-центр, 2017;

• 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;