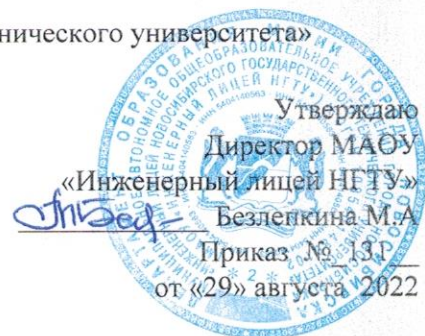


Муниципальное автономное общеобразовательное учреждение
города Новосибирска
«Инженерный лицей Новосибирского государственного технического университета»

Рекомендовано решением педагогического
совета МАОУ «Инженерный лицей НГТУ»
Протокол №_1_
от «29» августа 2022



Рабочая программа спецкурса «Финансовая грамотность»

для классов 10-4, 11-4

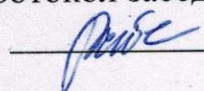
Количество часов:
Всего 70

10-4 класс: 36 часа, в неделю 1 час
11-4 класс: 34 часов, в неделю 1 час

Разработчик программы: Ерышова Вера Евгеньевна, учитель экономики

г. Новосибирск 2022

Программа обсуждалась на заседании кафедры/ методического объединения
учителей общественных дисциплин МАОУ «Инженерный лицей НГТУ»
Протокол заседания № 1 от «29» августа 2022г.

 / Рабе Ю.А.
(Ф.И.О. руководителя кафедры /МО)

Аннотация программы спецкурса

Для учащихся 10-11 классов изучение курса финансовой грамотности имеет особое значение. В наше время многие оканчивают школу в 18 лет, т.е. в возрасте совершеннолетия. Это означает, что человеку, помимо прочего, становятся доступны права на самостоятельное осуществление любых финансовых операций. Поэтому очень важно, чтобы выпускник вступил во взрослую жизнь подготовленным к взаимодействию с различными финансовыми организациями: коммерческими банками, инвестиционными фондами, страховыми компаниями, фондовой и валютными 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 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 является формирование ответственного отношения к принимаемым на себя финансовым обязательствам и умение сопоставлять свое финансовое поведение с правовыми и моральными нормами государства и общества.

Курс «Финансовая грамотность, социально –экономический профиль» рассчитан на изучение в течение 10 и 11 классов по одному часу в неделю. Он 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 потребителем финансовых услуг, дается возможность не только освоить основы финансовой грамотности, но и взглянуть на финансовую сферу с точки зрения профессиональной деятельности, которая может быть выбрана в будущем.

Данный курс имеет модульную структуру. Каждый модуль посвящен определенной финансовой теме. Связующим внутрипредметным звеном курса является деятельность компонента: учащиеся выявляют, анализируют и оценивают варианты для того, чтобы принять обоснованное решение и осуществить выбор того варианта, который наиболее полно удовлетворяет 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 изучается история становления и развития 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 в

материалах для учащихся содержится рубрика «Финансовое» право», имеющая практико-ориентированный характер. Для решения заданий, включенных 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, кредитам, банковским вкладам и пенсиям. Понимание выгоды банковских вкладов и финансовой нагрузки кредитов базируется на знании алгоритмов расчета соответствующих экономических показателей, что изучается в курсе экономики. А действующие 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 по обществознанию по разделу «экономика». Кроме того, задания, связанные по тематике с финансовой грамотностью, имеются также в ЕГЭ по математике, что делает изучение курса финансовой грамотности актуальным 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. 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 стран мира.

Таким образом, освоение учащимися 10-11 классов курса финансовой грамотности создает условия для их успешной социализации, гармоничного вхождения во взрослую жизнь современного общества, профориентации в экономических специальностях и более глубокого понимания современной мировой и российской финансово-экономической действительности.

Планируемые результаты обучения

Личностные результаты:

- 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 наделен субъект финансовых отношений;
- понимание наличия рисков, возникающих при использовании финансовых инструментов.

В результате освоения программы спецкурса школьники должны:

- овладеть 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;
- овладеть коммуникативными компетенциями:
 - вступать в коммуникацию со сверстниками и преподавателем, понимать и продвигать предлагаемые идеи;
 - анализировать и интерпретировать финансовую информацию из различных источников;

- овладеть умением выступать в различных финансово-экономических ролях (покупателя, осуществляющего расчет безналичным и наличным способом, заемщика, вкладчика, участника фондового рынка, налогоплательщика и пр.)
- овладеть базовыми понятиями финансовой сферы (банк, депозит, кредит, портфель инвестиций, страхование, фондовый рынок, акция, облигация, налоги, пошлины, сборы, пенсия, пенсионные накопления, стартап, бизнес-план, финансовые риски и пр.);
- овладеть знаниями об устройстве банковской системы, правилах инвестирования денежных средств в банковские продукты и привлечения кредитов, о структуре фондового рынка, об особенностях инвестирования в ценные бумаги, о правилах налогообложения и последствиях неуплаты налогов, об способах формирования будущей пенсии, о видах финансовых мошенничеств и способах их идентификации и пр.

Программа спецкурса рассчитана на 70 учебных часов; в том числе в 10 классе - 36 учебных часов (1 час в неделю), в 11 классе – 34 учебных часа (1 час в неделю).

Программа спецкурса основывается на системе учебных курсов для общеобразовательных организаций, рекомендованных и допущенных к использованию в образовательном процессе на основании приказа Министерства образования и науки РФ от 09. 06. 2016г. № 699.

Основное 10	содержание	программы класс
------------------------	-------------------	----------------------------

Модуль 1: Банк. Банковская система. (22 час.)

Основные базовые понятия и знания:

1.1. Банк. Коммерческие банки. Центральный банк. Механизм взаимодействия Центрального и коммерческих банков. Пассивные и, активные операции банков. Банковский баланс. Правило двойной записи. Банковский счет. Процентные ставки, номинальный процент, реальный процент. Схема начисления простых процентов. Схема начисления сложных процентов.

Практическая часть: Составление банковского баланса. Расчет номинальных и реальных процентных ставок Расчет суммы дохода при использовании схемы простых процентов. Расчет суммы дохода при использовании схемы сложных процентов.

1.2. Вклад (депозит). Типы вкладов. Доход по вкладу. Вклады до востребования. Срочные вклады. Система страхования вкладов. Сберегательная книжка (именная, на предъявителя). Сберегательный сертификат.

1.3. Кредит. Типы кредитов. Кредитный договор. Кредитная история. Автокредит. Договор залога. Образовательный кредит. Потребительский кредит. Схема аннуитетных платежей. Схема дифференцированных платежей. Обеспечение кредита. Полная стоимость кредита. Формы приобретения недвижимости. Ипотека. Первоначальный взнос. Страхование.

Практическая часть:

Составление банковского баланса. Расчет номинальных и реальных процентных ставок Расчет суммы дохода при использовании схемы простых процентов. Расчет суммы дохода при использовании схемы сложных процентов. Расчет полной стоимости кредита. Расчет сумм аннуитетных платежей. Расчет сумм первоначального взноса.

Модуль 2. Фондовый и валютный рынки: как их использовать для роста дохода. (13 час.)

Основные базовые понятия и знания:

2.1. Фондовый рынок. Механизм функционирования фондового рынка. Фондовая биржа. Участники фондового рынка, содержание их деятельности.

2.2. Ценные бумаги. Эмиссия ценных бумаг. Акции. Виды акций. Номинал акций. Курс акций. Доходность по акциям. Облигации. Виды облигаций. Доходность по облигациям.

2.3. Участие физических лиц в игре на рынке ценных бумаг. Правила выбора профессионального агента. Депозитарий. Дилер. Доверительный управляющий. Брокер.

2.4. Прямые инвестиции. Портфельные инвестиции. Инвестиционный портфель. Виды инвестиционных портфелей. Виды инвесторов.

2.5. Валютный рынок. Обменный курс. Курс покупки валюты. Курс продажи валюты. Игра на рынке Forex.

Практическая часть:

Анализ инвестиционных рисков. Расчет доходности акций (при заданных показателях). Расчет дохода по облигациям. Расчет валютных курсов. Сравнительный анализ доходности вложений в национальной и иностранной валюте.

11 класс

Модуль 3. Налоги: почему их надо платить. (10 час.)

Основные базовые понятия и знания:

3.1. Налоги. Пошлины. Сборы. Налоговая система. Налогоплательщик. Основания для взимания налогов с граждан и фирм в России. Общие принципы работы налоговой службы. Налоговые органы.

3.2. Основные виды налогов, которые уплачивают физические лица.. Способы постановки на налоговый учет.. Индивидуальный номер налогоплательщика. Порядок получения ИНН.

3.3. Налоговая декларация. Когда надо подавать налоговую декларацию? Налоговый вычет. Случаи и способы получения налогового вычета.

3.4. Признаки налогового нарушения. Пеня по налогам. Штрафы.

Практическая часть: Расчет суммы налога на доходы физических лиц. Расчет суммы земельного налога. Расчет суммы налога на имущество. Расчет суммы транспортного налога. Расчет налогового вычета по различным основаниям. Расчет суммы чистого дохода.

Модуль 4. Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления (6 часа)

Основные базовые понятия и знания:

4.1. Пенсия. Пенсионная система. Пенсионные накопления. Пенсионный капитал.. Страховой стаж. Виды пенсий и условия их получения. Пенсионные баллы. Свидетельство обязательного пенсионного накопления.

4.2. Существующие программы пенсионного накопления. Негосударственный пенсионный фонд.

4.3. Способы финансового обеспечения старости помимо пенсии, в том числе от инвестирования.

Практическая часть: Простейшие задачи на расчет будущей пенсии. Расчет пенсионных накоплений.

Модуль 5. Собственный бизнес: как создать и не потерять. (10 час.)

Основные базовые понятия и знания:

5.1. Бизнес. Стартап. Бизнес-ангел. Венчурист. Венчурные инвестиции. Посевной этап. Дееспособность. Правила создания нового бизнеса. Этапа жизни стартапа. Бизнес-план. Структура бизнес-плана. Маркетинг. Реклама. Франшиза.

5.2. Условия, при которых можно стать стартапером. Юридическая помощь при открытии собственного дела. Государственные, региональные и городские программы,

направленные на поддержку молодых предпринимателей.
Практическая часть: Составление простейших бизнес-планов. Расчет финансовых показателей (выручка, затраты, прибыль и пр.)

Модуль 6. Риски в мире денег: как защититься от разорения (8 час.)

Основные базовые понятия и знания:

6.1. Финансовый риск. Декларация о рисках. Финансовое мошенничество. Финансовые пирамиды.

6.2. Портфель инвестиций. Доходность портфеля. Управление портфелем. Эффективный портфель.

6.3. Финансовые риски в современной действительности. Куда обращаться в случае потери или кражи финансовых документов (банковской карты, сертификатов, сберкнижек и пр.). Меры ответственности государства в случае финансового мошенничества.

Практическая часть: Расчет доходности инвестиционных проектов, оценка степени риска для некоторых несложных случаев.

.

Тематическое планирование

	Тема	Количество часов
10 класс		
	Введение в курс «Финансовая грамотность»	1
Модуль 1	Банки. Банковская система.	22
1	Что такое банк и чем он может быть полезен?	1
2	Банковские вклады	6
3	Кредит. Условия кредитования.	2
4	Условия возврата кредита. Стоимость кредита. Схемы начисляемых процентов.	5
5	Варианты решения жилищной проблемы. Ипотечный кредит.	3
6	Сбережения населения. Управление сбережениями с помощью банков.	5
Модуль 2	Фондовый и валютный рынки: как их использовать для роста доходов?	13
7	Ценные бумаги. Доходность ценных бумаг.	7
8	Торговля ценными бумагами. Покупка-продажа валюты.	6
Всего за 10 класс		36

11 класс		
Модуль 3	Налоги: почему их надо платить	10
1	Какие бывают налоги и зачем они нужны	3
2	Как платить налоги	2
3	Что такое налоговый вычет и как его получить	3
4	Какова ответственность за неуплату налога	2
Модуль 4	Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления	6
5	Что такое пенсия и кому она положена	2
6	От чего зависит размер пенсии и как его увеличить	2
7	Как выбрать программу пенсионного накопления	2
Модуль 5	Собственный бизнес: как создать и не потерять	10
8	Как создать стартап	4
9	Как разработать реальный бизнес-план	4
10	Кто может помочь в создании стартапа	2
Модуль 6	Риски в мире денег: как защититься от разорения	8
11	Какие бывают финансовые риски	3
12	Что такое финансовое мошенничество и как строятся финансовые пирамиды	2
13	Как управлять инвестиционными рисками	3
Всего за 11 класс		34
Всего		70

Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины:

А) Основная литература:

Учебники:

1. Ф. Киреев. Финансовая грамотность. Социально-экономический профиль. 10-11 класс. Материалы для учащихся. – М.: ВАКО, 2020г..
2. Е. Лавренова. Финансовая грамотность. Социально-экономический профиль. 10-11 класс. Материалы для родителей. - М.: ВАКО, 2020г.
3. Е. Лавренова. Финансовая грамотность. Социально-экономический профиль. 10-11 класс. Рабочая тетрадь. - М.: ВАКО, 2020г.

Б) Дополнительная литература:

4. Журнал «Эксперт» (электронная версия www.expert.ru)

5. Газета «Ведомости» (электронная версия www.vedomosti.ru)

В) программное обеспечение и Интернет-ресурсы:

По возможности рекомендуется знакомиться с

- Официальной статистикой на сайте www.gks.ru

- Официальными аналитическими материалами Правительства РФ и Центрального Банка РФ на сайте www.cbr.ru