

МИНИСТЕРСТВО ПРОСВЕЩЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Муниципальное автономное общеобразовательное учреждение

МАОУ "Ангарский лицей № 1"

УТВЕРЖДЕНО

Директор

МАОУ «Ангарский лицей №1»

Белоус Н.Н.

Приказ от 30.08.2024г. №45.3-

о\д

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

Факультативного курса внеурочной деятельности

«Основы финансовой грамотности»
(общеинтеллектуальное направление)»

название

10-11 класс

Составитель:

Добряков Роман Евгеньевич,

учитель истории и обществознания

2024 г.

Пояснительная записка

Рабочая программа по факультативного курса «Финансовая грамотность» составлена на основе Требований к результатам освоения основной образовательной программы среднего общего образования, представленных в федеральном государственном образовательном стандарте среднего общего образования, а также на основе характеристики планируемых результатов духовно-нравственного развития, воспитания и социализации обучающихся, представленных в федеральной рабочей программе воспитания.

Актуальность. Для учащихся 10–11 классов изучение курса финансовой грамотности имеет первостепенное значение, поскольку, окончив школу и став совершеннолетним, гражданин получает право на самостоятельное осуществление любых финансовых операций. Поэтому необходимо, чтобы выпускник был подготовленным к взаимодействию с различными финансовыми институтами: коммерческими банками, инвестиционными фондами, страховыми компаниями, фондовой и валютной биржами, налоговыми органами и др. Таким образом, освоение учащимися 10–11 классов курса финансовой грамотности создаёт необходимые условия для их успешной социализации, профориентации в экономических специальностях и более глубокого понимания современной мировой и российской финансово-экономической конъюнктуры.

Новизна. В условиях быстрого развития финансовой сферы современного общества главное – не просто научить старшеклассника действовать по предложенному универсальному алгоритму, а сформировать метапредметное умение гибко ориентироваться в финансовом пространстве, грамотно 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.

Рабочая программа курса внеурочной деятельности «Основы финансовой грамотности» предназначена для учащихся 10–11 классов и разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта среднего общего образования, требований к результатам освоения основной образовательной программы среднего общего образования с учетом примерной основной образовательной программы по экономике, по учебникам и учебным пособиям:

Ю.В. Брехова, Д. Ю. Завьялов, А. П. Алмосов. Финансовая грамотность. 10–11 классы. Материалы для учащихся. - М. : Вита-Пресс, 2017 г. – 400 с.

Брехова, Ю. В. Финансовая грамотность: учебная программа. 10–11 классы общеобразоват. орг. / Ю. В. Брехова, А. П. Алмосов, Д. Ю. Завьялов. — М.: : Вита-Пресс, 2017. – 16 с.

Срок реализации программы: 2 года.

Методы и формы обучения

Так как метод обучения – это обобщающая модель взаимосвязанной деятельности учителя и учащихся и она определяет характер (тип) познавательной деятельности учащихся, то методы обучения реализуются в следующих формах работы:

- Игры.
- Использование технических средств обучения, ресурсов интернета.
- Работа с источниками экономической информации.
- Интерактивные технологии.
- Индивидуальная работа.

Принцип отбора материала в соответствии со спецификой аудитории связан с необходимостью выделить те темы, которые будут способствовать формированию финансовой культуры, освоению базовых финансовых понятий и развитию базовых навыков эффективного и ответственного ведения личного бюджета, практических навыков принятия ответственных решений, необходимых для ориентации и социальной адаптации учащихся к происходящим изменениям в жизни российского общества, а также для профессиональной ориентации выпускников.

На занятиях предполагается использовать игровые моменты, групповые, индивидуальные, коллективные, исследовательские и проектные формы работы.

Курс «Основы финансовой грамотности» имеет интегрированный характер, что осуществляется межпредметными связями с математикой (решение математических задач с экономическим содержанием), историей (например, изучение истории денег и т.д.), обществознанием (основы экономики).

Место в учебном плане: 1 час в неделю (34 часа в год) в 10 классе и 1 час в неделю (34 часа в год) в 11 классе, **итого 68 часов.**

Цель курса: содействие формированию рационального финансового поведения старшеклассников, их ответственного отношения к личным финансам, повышению финансовой безопасности и эффективности защиты их интересов как потребителей финансовых услуг.

Задачи курса:

1. проинформировать учащихся об основных финансовых инструментах и услугах, доступных всему населению страны;
2. показать реальные возможности по повышению личной финансовой защищенности и росту уровня материального благополучия семьи;
3. способствовать формированию у учащихся нового типа мышления, содержащего установки на активное экономическое поведение, соответствующее их финансовым возможностям;
4. научить старшеклассников основам личного финансового планирования и формирования сбалансированных семейных бюджетов, позволяющим повышать свою финансовую независимость и материальное благосостояние на основе оптимального использования личных средств и внутренних резервов семейного потребления.

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:

Выпускник научится:

Основные концепции экономики

- определять границы применимости методов экономической теории;
- анализировать проблему альтернативной стоимости;
- объяснять проблему ограниченности экономических ресурсов;
- представлять в виде инфографики кривую производственных возможностей и характеризовать ее;
- иллюстрировать примерами факторы производства;
- характеризовать типы экономических систем;
- различать абсолютные и сравнительные преимущества в издержках производства.

Микроэкономика

- анализировать структуру бюджета собственной семьи;
- строить личный финансовый план;
- анализировать ситуацию на реальных рынках с точки зрения продавцов и покупателей;
- принимать рациональные решения в условиях относительной ограниченности доступных ресурсов;
- владение умением решать практические финансовые задачи;
- владение информацией финансового характера, своевременный анализ и адаптация к собственным потребностям;
- определение стратегических целей в области управления личными финансами;
- постановка стратегических задач для достижения личных финансовых целей;

- планирование использования различных инструментов в процессе реализации стратегических целей и тактических задач в области управления личными финансами;
- анализировать собственное потребительское поведение;
- определять роль кредита в современной экономике;
- применять навыки расчета сумм кредита и ипотеки в реальной жизни;
- объяснять на примерах и представлять в виде инфографики законы спроса и предложения;
- определять значимость и классифицировать условия, влияющие на спрос и предложение;
- различать и представлять посредством инфографики виды издержек производства;
- анализировать издержки, выручку и прибыль фирмы;
- объяснять эффект масштабирования и мультиплицирования для экономики государства;
- объяснять социально-экономическую роль и функции предпринимательства;
- сравнивать виды ценных бумаг;
- анализировать страховые услуги;
- определять практическое назначение основных функций менеджмента;
- разрабатывать бизнес-план;
- сравнивать рынки с интенсивной и несовершенной конкуренцией;
- объяснять взаимосвязь факторов производства и факторов дохода;
- приводить примеры факторов, влияющих на производительность труда.
- анализировать систему регулирования внешней торговли на государственном уровне;
- объяснять влияние международных экономических факторов на валютный курс;
- объяснять особенности современной экономики России.

Выпускник получит возможность научиться:

Основные концепции экономики

- критически осмысливать актуальную экономическую информацию, поступающую из разных источников, и формулировать на этой основе собственные заключения и оценочные суждения;
- анализировать события общественной и политической жизни с экономической точки зрения, используя различные источники информации;
- владеть приемами работы с аналитической экономической информацией;
- оценивать происходящие события и поведение людей с экономической точки зрения;

Микроэкономика

- применять полученные теоретические и практические знания для определения экономически рационального, правомерного и социально одобряемого поведения;
- оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом;
- использовать приобретенные ключевые компетенции по микроэкономике для самостоятельной исследовательской деятельности в области экономики;
- применять теоретические знания по микроэкономике для практической деятельности и повседневной жизни;
- понимать необходимость соблюдения предписаний, предлагаемых в договорах по кредитам, ипотеке, вкладам и др.;
- оценивать происходящие события и поведение людей с экономической точки зрения;
- сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять личный финансовый план;
- рационально и экономно обращаться с деньгами в повседневной жизни;
- создавать алгоритмы для совершенствования собственной познавательной деятельности творческого и поисково-исследовательского характера;
- решать с опорой на полученные знания практические задачи, отражающие типичные жизненные ситуации;
- грамотно применять полученные знания для исполнения типичных экономических ролей: в качестве потребителя, члена семьи и гражданина;
- моделировать и рассчитывать проект индивидуального бизнес-плана.

Макроэкономика

- владеть способностью анализировать денежно-кредитную и налогово-бюджетную политику, используемую государством для стабилизации экономики и поддержания устойчивого экономического роста;
- использовать нормативные правовые документы при выполнении учебно-исследовательских проектов, нацеленных на решение разнообразных макроэкономических задач;
- анализировать события общественной и политической жизни разных стран с экономической точки зрения, используя различные источники информации;
- осознавать значение теоретических знаний по макроэкономике для практической деятельности и повседневной жизни;
- оценивать происходящие мировые события и поведение людей с экономической точки зрения;
- использовать приобретенные знания для решения практических задач, основанных на ситуациях, связанных с описанием состояния российской и других экономик;
- анализировать динамику основных макроэкономических показателей и современной ситуации в экономике России;

- решать с опорой на полученные знания практические задачи, отражающие типичные макроэкономические ситуации;
- грамотно применять полученные знания для исполнения типичных экономических ролей: в качестве гражданина и налогоплательщика.
- отделять основную экономическую информацию по макроэкономике от второстепенной, критически оценивать достоверность полученной информации из неадаптированных источников;
- аргументировать собственную точку зрения по экономическим проблемам, различным аспектам социально-экономической политики государства

Содержание учебного предмета, курса

10 класс

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

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. Особенности функционирования банка как финансового посредника. Вид кредита – процентная ставка по кредиту. Ключевая характеристика выбора депозита и кредита.

Раздел 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. Порядок функционирования фондового рынка, функций участников рынка. Особенности работы граждан с инструментами фондового рынка. Риски участников фондового рынка в процессе его функционирования. Порядок работы валютного рынка.

11 класс

Раздел 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. Случаи и способы получения налоговых вычетов. Права и обязанности в сфере налогообложения. Действующая система налогообложения.

Раздел 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. Принципы страхования, приобретение страховых услуг. Выбор страховых продуктов. Преимущества и недостатки условий договоров страхования.

**Тематическое планирование с указанием количества часов, отводимых
на освоение каждой темы**

№	Тема занятия	Количество часов
10 класс (1 год)		
1.	Понятие банковской системы	1
2.	Как сберечь деньги с помощью депозитов. Коммерческий банк, депозит, система страхования вкладов	1
3.	Банки и золото: как сохранить сбережения в драгоценных металлах	1
4.	Кредитная история, проценты	1
5.	Ипотека, кредитная карта	1
6-7.	Автокредитование, потребительское кредитование	2
8.	Понятие видов депозитов. Основные параметры депозита	1
9-10.	Ключевая характеристика выбора кредита. Виды кредита.	2
11.	Порядок начисления простых и сложных процентов	1
12.	Практическая работа «Порядок начисления простых и сложных процентов»	1
13.	Порядок возмещения вкладов	1
14.	Операции с драгоценными металлами	1
15.	Операции с банковскими картами	1
16-17.	Особенности функционирования банка как финансового посредника	2
18-19.	Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов	2
20.	Профессиональные участники рынка ценных бумаг	1
21-22.	Общий фонд банковского управления, брокер, дилер	2
23-24.	Пай. Паевой инвестиционный фонд. Разновидности инвестиционных фондов	2
25-26.	Ценные бумаги. Граждане на рынке ценных бумаг.	2
27.	Валютный рынок, рынок FOREX	1

28-32.	Проекты, защита проектов	5
	Всего	34
11 класс (1 год)		
33.	Что такое налоги и почему их нужно платить. Базовые понятия и знания налоговой системы	1
34-35.	Налоги, пошлины, сборы	2
36-37.	ИНН, налоговый вычет, пеня по налогам	2
38.	Налоговая декларация	1
39.	Практическая работа по заполнению налоговой декларации	1
40.	Основания взимания налогов с граждан	1
41-42.	Налоговые вычеты. Возврат налогов в семейный бюджет	2
43-44.	Действующая система налогообложения.	2
45.	Права и обязанности в сфере налогообложения	1
46-47.	Страховой рынок России	2
48.	Аналитическая работа по оценке «Страховой рынок России»	1
49-50.	Имущественное страхование: как защитить нажитое состояние	2
51.	Личное страхование, страхование ответственности	1
52.	Страховой случай, страховая выплата	1
53.	Обязательное и добровольное страхование	1
54-55.	Франшиза, страховая сумма	2
56.	Страховая стоимость, страховая премия	1
57.	Особенности развития страхового рынка в России	1
58.	Особенности выбора страховой компании	1
59.	Выбор страховых продуктов	1
60-64.	Выполнение и защита проектов	5
	Всего	34

Приложения

Практико-ориентированные задания по курсу «Основы финансовой грамотности»

1. Настя студентка. До института ей нужно добираться одним видом транспорта. Стоимость билета зависит от вида транспорта (муниципальный или коммерческий). Стоимость билета на муниципальный вид транспорта составляет 30 руб., а на коммерческий - 35 руб. В среднем в месяц она совершает 50 поездок. Настя оформила транспортную карту, как студент, и ежемесячно пополняет её на сумму в 500р. Оплачивая проезд транспортной картой, стоимость билета составляет 27 рублей. На каком транспорте выгодно ездить Насте? Достаточно ли денег кладёт Настя на карту? Сколько экономит Настя, пользуясь транспортной картой?

2. Мама отправила Мишу и бабушку Раю за покупками в магазин. Это был день недели - среда. Мама знала, что в среду действуют скидки. Она дала им с собой **400** руб. и список необходимых покупок, куда вошли: батон, буханка черного хлеба, пакет молока, пачка сливочного масла, упаковка сосисок. Самому Мише хотелось выкроить из этой суммы денег, чтобы купить себе мороженое. Поблизости находился магазин, со следующими ценами на интересующий товар. Как вы думаете, купит бабушка Мише мороженое?

Товары	Магазин
Батон	30 руб./шт.
Сосиски	244 руб./кг.
Черный хлеб	28 руб./шт.
Молоко	45 руб./литр
Масло	78 руб./пачка
Мороженое	29 уб./шт.

3. Настя студентка. До института ей нужно добираться электричкой. Стоимость полного билета составляет 40 рублей. Стоимость билета по студенческому билету составляет 20 руб, а если оплачивать стоимость билета картой, где находятся денежные средства, то стоимость билета будет 36,5

рублей. В среднем в месяц она совершает 50 поездок. Сколько экономит Настя, пользуясь картой при покупке билета? Сколько процентов составляет выгода, если оплачивать картой?

4. Саша и Коля студенты. До института им нужно добираться электричкой. Стоимость полного билета составляет 40 рублей. Стоимость билета по студенческому билету составляет 20 руб, а если оплачивать стоимость билета картой, где находятся денежные средства, то стоимость билета будет 36,5 рублей. Саша покупает билет только по студенческому билету, а Коля оплачивает картой. В среднем в месяц они совершает 50 поездок. Саша утверждает, что разница небольшая, а Коля утверждает обратное, приводя пословицу в доказательство «Копейка - рубль бережёт». Сколько экономит Коля, пользуясь картой при оплате картой билета на электричку относительно Сашиних затрат? На сколько процентов оплата Коли больше, чем у Саши?

5. Семья состоит из четырёх человек, мама и сын заболели. Надо купить лекарство, чтобы вылечить указанных членов семьи, но лечение необходимо проводить всем членам семьи. Прежде чем купить выписанное врачом лекарство, надо прочитать инструкцию. Если противопоказания не принесут вред здоровью членам семьи, то нужно просчитать, сколько упаковок данного лекарства нужно купить в аптеке. Для этого нужно знать вес членов семьи. Мама весит 75,8 кг, папа 86,3 кг, бабушка 85,6 кг, а малыш весит 8,5 кг. Сколько нужно купить упаковок на всю семью, если курс лечения составляет 2 дня?

6. Прочитайте статью. Ответьте на вопросы, решите задачи.

ВИДЫ КРЕДИТОВ

ЦЕЛЕВОЙ КРЕДИТ Целевой кредит можно брать на срок до 5 лет (срок погашения целевого кредита может быть и больше — до 10 лет, но это скорее исключение из правила). Банку обязательно надо сообщить цель: приобретение автомашины (автокредит), приобретение мебели, ремонт квартиры, развитие собственного бизнеса и т. п. Целевой кредит предназначен в основном для поддержания текущего капитала, но его можно использовать также для инвестиций в резервный (например, для получения ренты с купленной в кредит квартиры) или инвестиционный капитал (если цель — вложение в образование).

ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ Если же определенной цели нет, а деньги нужны, то можно взять потребительский кредит. Срок погашения такого кредита обычно до 5 лет. А источник его погашения, как правило, ваш текущий капитал. Именно в этом виде кредита работает банковская кредитная карта, столь удобная для оплаты сиюминутных потребностей,

желаний и даже капризов. Кстати, о капризах. Похоже, что именно на них рассчитывают банки, когда предлагают **овердрафт** — возможность использовать деньги сверх той суммы, которая лежит на счете. Лимит для такого использования средств невелик — один месячный доход. А вот штрафные санкции в случае невозврата денег в месячный срок очень высокие. И долг растет как снежный ком. Овердрафт отличается от обычных кредитов тем, что в погашение задолженности направляются все суммы, поступающие на ваш текущий счет. Это не означает, что овердрафтом пользоваться нельзя. Можно. Только осторожно. (Подробно о кредитных картах читайте в следующей главе.)

ИПОТЕЧНЫЙ КРЕДИТ Ипотечный кредит — это третий вид кредита. Особенность его состоит в том, что он выдается под залог объекта, который приобретается. Это может быть земельный участок, дом, квартира, то есть недвижимое имущество. Срок его существенно отличается от других: ипотеку можно брать на срок до 30 лет. За рубежом ипотека — это всегда залог земли и находящейся на ней недвижимости. В России свое понимание ипотеки: это может быть кредит только под залог недвижимости, но не земли. Земля берется застройщиком в краткосрочную аренду. В итоге покупатели недвижимости владеют... кубометрами воздуха на определенной высоте. И если по тем или иным причинам собственник земли решит построить на месте вашего дома дорогу или что-нибудь еще, то вас могут легко переселить (например, из центра города на окраину). Когда-то, примерно в VI веке до н. э., греки ставили столб на границе земельного участка с надписью, что этот участок обеспечивает долг заемщика. Это и была ипотека, в переводе с древнегреческого — «подпорка». В строгом смысле она означает залог банку недвижимого имущества для получения кредита и служит в качестве гарантии возврата кредита. Но часто «ипотека» и «ипотечный кредит» употребляются как синонимы. Ипотека — самый распространенный способ приобретения недвижимости. Недвижимость мы используем по-разному, и можно легко увидеть, как ипотека работает на все три вида капитала: текущий, резервный и инвестиционный. Если квартира покупается для проживания, то это имеет отношение к текущему капиталу и фактически является расходной статьей, а не доходной. Ту же квартиру можно рассматривать не как «дом, милый дом», а как пенсионную программу (за счет ренты с квартиры от сдачи внаем можно обеспечить свой доход после выхода на пенсию). Тогда это инвестиции в резервный капитал. Если же квартира покупается с целью получить доход от дальнейшей продажи, когда квартира вырастет в цене, то это не что иное, как инвестиционный капитал»/

Вопросы:

1. Установите соответствие покупок и виды кредитования:

а) папа хочет купить новую машину, ему нужен _____

б) мама хочет поехать в Крым в отпуск, ей нужен _____

в) дочка хочет поступить в институт (на коммерческой основе), ей нужен _____

г) сын хочет скутер скутер, ему нужен _____

2. Сможет ли эта семья «потянуть» выбранные виды кредитования?

3. Допустим, вы сотрудник некоторого банка. Предложите свой вариант кредитования для всей семьи, так, чтобы все были довольны.

4. Возможны ли другие выгодные предложения для данной семьи?

7. Ольга и Кирилл поженились и решили приобрести квартиру в ипотеку. Стоимость квартиры — 2 млн руб. Им необходимо накопить сумму на первоначальный взнос в размере 10% от стоимости квартиры. Ольга и Кирилл выбрали надежный банк, который предложил двухлетний депозит со ставкой 15% и с возможностью пополнения счета.

1. Рассчитайте размер первоначального взноса на квартиру через два года, предполагая, что стоимость квартиры повышается на 30% в год.

2. Рассчитайте реальную ставку депозита в привязке к стоимости квартиры.