



## Пояснительная записка

Программа элективного курса «Основы финансовой грамотности» для учащихся 11 класса для создания развивающего пространства, способствующего формированию универсальных учебных действий школьников на экономическом содержании образования при введении федерального государственного образовательного стандарта среднего общего образования (ФГОС СОО).

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

**Задачи:** - проинформировать школьников об основных финансовых инструментах и услугах, доступных всему населению страны;

- показать реальные возможности по повышению личной финансовой защищенности и росту уровня материального благополучия семьи;

- способствовать формированию у школьников нового типа мышления, содержащего установки на активное экономическое поведение, соответствующее их финансовым возможностям;

- научить школьников 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 изучения курса

*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.

### Содержание курса

**Банки: чем они могут быть вам полезны в жизни.**

Базовые понятия и знания 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.

**Личностные характеристики и установки** Понимание особенностей функционирования банка как финансового посредника, взаимосвязей риск – процентная ставка по депозиту, вид кредита – процентная ставка по кредиту, ключевых характеристик выбора депозита и кредита.

**Умения** Выбирать подходящий вид вложения денежных средств в банке, сравнивать банковские вклады и кредиты, защищать свои права, проводить предварительные расчёты по платежам по кредиту с использованием формулы простых и сложных процентов, оценивать стоимость привлечения средств в различных финансовых организациях. **Компетенции** Выбирать оптимальный вид инвестирования средств с использованием банков, рассчитывать собственную долговую нагрузку, подбирать оптимальный вид кредитования, знать свои права и порядок их защиты, сравнивать различные варианты вложения денежных средств в банке.

### **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.

**Личностные характеристики и установки** Понимание порядка функционирования фондового рынка, функций участников рынка, особенностей работы граждан с инструментами такого рынка, осознание рисков, с которыми сталкиваются участники фондового рынка в процессе его функционирования, понимание структуры и порядка работы валютного рынка.

**Умения** Выбирать подходящий инструмент инвестирования на фондовом рынке, выявлять риски, сопутствующие инвестированию денег на рынке ценных бумаг, рассчитывать уровень доходности по инвестициям, анализировать информацию для принятия решений на фондовом рынке.

**Компетенции** Знание и выбор инструментов фондового рынка, работа с информационными потоками для принятия оптимальных финансовых решений на рынке, расчёт необходимых показателей эффективности работы на фондовом рынке, определение и нейтрализация основных рисков, связанных с работой на фондовом рынке.

### **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, знание случаев и способов получения налоговых вычетов.

**Личностные характеристики и установки** Осознание необходимости уплаты налогов, понимание своих прав и обязанностей в сфере налогообложения, ориентация в действующей системе налогообложения.

**Умения** Пользоваться личным кабинетом на сайте налоговой инспекции и получать актуальную информацию о начисленных налогах и задолженности, заполнять налоговую декларацию, оформлять заявление на получение налогового вычета, рассчитывать сумму налогов к уплате.

**Компетенции** Организовывать свои отношения с налоговыми органами, своевременно реагировать на изменения в налоговом законодательстве.

### **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.

**Личностные характеристики и установки** Осознать цель, задачи и принципы страхования, понимать важность приобретения страховых услуг, уметь правильно выбирать страховые продукты, знать преимущества и недостатки условий договоров страхования.

**Умения** Понимать содержание договора страхования, уметь работать с правилами страхования, уметь актуализировать страховую информацию, уметь правильно выбрать условия страхования, уметь оперировать страховой терминологией, разбираться в критериях выбора страховой компании. **Компетенции** Понимать нужность и важность процедуры страхования, проводить сравнение страховых продуктов, принимать правильные решения о страховании на основе проведения анализа жизненной ситуации, оценивать надёжность страховой компании, оценивать правильность и прозрачность условий страхования.

### **Собственный бизнес: как создать и не потерять**

Базовые понятия и знания Бизнес, уставный капитал, привлечённый капитал, бизнес-план, доходы, расходы, прибыль, бухгалтерский учёт, маркетинг, менеджмент, налоги, риски, малый и средний бизнес. Понятие малого и среднего бизнеса, порядок формирования уставного капитала, структура доходов и расходов, порядок расчёта прибыли, необходимость и назначение бухгалтерского учёта, функции маркетинга и менеджмента в работе предприятия, порядок расчёта и уплаты налогов в малом и среднем бизнесе, определение рисков и их снижение.

### **Личностные характеристики и установки**

Понимание порядка функционирования предприятия, роли уставного и привлечённого капиталов в его развитии, необходимости учёта доходов и расходов в процессе ведения бизнеса.

**Умения** Определять потребность в капитале для развития бизнеса, составлять бизнес-план, рассчитывать прибыль, налоги, знать порядок уплаты налогов в малом и среднем бизнесе, строить структуру управления на предприятии.

**Компетенции** Знание ключевых этапов создания бизнеса, структуры бизнес-плана, финансовых расчётов, необходимых для ведения бизнеса, знание основ маркетинга и менеджмента, необходимых для управления вновь созданным предприятием.

## **Риски в мире денег: как защититься от разорения**

Базовые понятия и знания Инвестиции, инвестирование, инвестиционный портфель, стратегия инвестирования, инвестиционный инструмент, диверсификация инвестиционного портфеля, финансовый риск, доходность, срок инвестирования, сумма инвестирования, финансовая пирамида, Хайп, фишинг, фарминг. Виды рисков при осуществлении финансовых операций, способы защиты от финансовых мошенничеств, знания о признаках финансовой пирамиды.

**Личностные характеристики и установки** Понимание взаимосвязей риск – доходность инвестиционных инструментов, ключевых характеристик выбора стратегии инвестирования, особенностей функционирования мошеннических финансовых схем. **Умения** Различать стратегии инвестирования, выбирать приемлемую для себя стратегию инвестирования с позиции приемлемого уровня риска и доходности, рассчитать доходность инвестиций, диверсифицировать инвестиционный портфель с точки зрения минимизации рисков и приемлемости доходности, распознать финансовую пирамиду среди множества инвестиционных предложений, отличить фишинговый сайт от подлинного, защитить себя от фарминга и фишинга.

**Компетенции** Сравнить и выбрать оптимальный вариант размещения своего капитала в различные инвестиционные инструменты, оценивать доходность своих инвестиций, определять уровень риска инвестиционного портфеля.

## **Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления**

Базовые понятия и знания Пенсия, пенсионная система, пенсионный фонд, управляющая компания, негосударственное пенсионное обеспечение. Способы финансового обеспечения в старости, основания получения пенсии по старости, знание о существующих программах пенсионного обеспечения.

**Личностные характеристики и установки** Осознание факторов, влияющих на размер будущей пенсии, рисков, присущих различным программам пенсионного обеспечения, понимание личной ответственности в пенсионном обеспечении.

**Умения** Влиять на размер собственной будущей пенсии, с помощью калькулятора, размещённого на сайте Пенсионного фонда России, рассчитывать размер пенсии, выбирать негосударственный пенсионный фонд.

**Компетенции** Управление собственными пенсионными накоплениями, выбор оптимального направления инвестирования накопительной части своей будущей пенсии, выбор негосударственного пенсионного фонда с точки зрения надёжности и доходности.

### Календарно-тематический план

№	Тема занятия	Кол-во час	Дата
	<b>Раздел I. Банки: чем они могут быть вам полезны в жизни</b>	5	
1	Банковская система	1	2.09
2	Как сберечь деньги с помощью депозитов	1	9.02
3	Банки и золото: как сохранить сбережения в драгоценных металлах	1	16.02
4	Кредит: зачем он нужен и где его получить	2	23.09 30.09
5	Какой кредит выбрать и какие условия кредитования предпочесть	2	7.10 14.10
	<b>Раздел II. Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов</b>	5	
6	Что такое ценные бумаги и какие они бывают	1	21.10
7	Профессиональные участники рынка ценных бумаг	1	28.10
8	Граждане на рынке ценных бумаг	1	11.11

9	Зачем нужны паевые инвестиционные фонды и общие фонды банковского управления	1	18.11
10	Операции на валютном рынке: риски и возможности	1	25.11
	<b>Раздел III. Налоги: почему их надо платить и чем грозит неуплата</b>	4	
11	Что такое налоги и почему их нужно платить	1	2.12
12	Основы налогообложения граждан	1	9.12
13	Налоговые вычеты, или Как вернуть налоги в семейный бюджет	1	16.12
14	Налоговые вычеты, или Как вернуть налоги в семейный бюджет	1	23.12
	<b>Раздел IV. Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду</b>	5	
15	Страховой рынок России: кратко о главном	1	13.01
16	Имущественное страхование: как защитить нажитое состояние	1	20.01
17	Здоровье и жизнь — высшие блага: поговорим о личном страховании	1	27.01
18	Если нанесён ущерб третьим лицам	1	3.02
19	Доверяй, но проверяй, или несколько советов по выбору страховщика	1	10.02
	<b>Раздел V. Собственный бизнес: как создать и не потерять</b>	5	
20	Создание собственного бизнеса: что и как надо сделать	1	17.02
21	Пишем бизнес-план	1	3.03



22	Расходы и доходы в собственном бизнесе	1	10.03
23	Налогообложение малого и среднего бизнеса	1	17.03
24	С какими финансовыми рисками может встретиться бизнесмен	1	24.03
	<b>Раздел VI. Иски в мире денег: как защититься от разорения</b>	5	
25	Финансовые риски и стратегии инвестирования	1	7.04
26	Финансовая пирамида, или Как не попасть в сети мошенников	1	14.04
27	Виды финансовых пирамид	1	21.04
28	Виртуальные ловушки, или Как не потерять деньги при работе в сети Интернет	1	28.04
29	Сюжетно-ролевая обучающая игра. Ток-шоу «Все слышат»	1	5.05
	<b>Раздел VII. Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления</b>	5	
30	Думай о пенсии смолоду, или как формируется пенсия	1	12.05
31	Как распорядиться своими пенсионными накоплениями	1	19.05
32	Как выбрать негосударственный пенсионный фонд	1	26.05
33-34	Игра «Выбери свой негосударственный пенсионный фонд»	2	

