

МИНИСТЕРСТВО ПРОСВЕЩЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Министерство образования Пензенской области

ГАОУ ПО «Многопрофильная гимназия №13»

РАССМОТРЕНО

На заседании кафедры

Протокол № 1
от 29.08.2024г.

СОГЛАСОВАНО

Педагогическим советом

ГАОУ ПО «Многопрофильная
гимназия № 13»
Протокол № 8
от 30.08.2024г.

УТВЕРЖДАЮ

Директор ГАОУ ПО
«Многопрофильная гимназия
№ 13»

Паньженский Е.В.
Приказ №128 от 02.09.2024 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

«Финансовая грамотность»

10 -11 класс практикум

ПЕНЗА

2024г.

Пояснительная записка.

Любой человек в нашем обществе ежедневно сталкивается с многочисленными вопросами, которые активно вовлекают его в процесс взаимодействия с финансовыми институтами. Такое взаимодействие начинается ещё в детстве, и по мере взросления уровень решаемых задач постоянно повышается. Очевидно, что уже в школьном возрасте у ребёнка необходимо сформировать те базовые понятия и навыки, которые в последующем позволят ему принимать оптимальные финансовые решения, с успехом решать возникающие финансовые проблемы, своевременно выявлять и предотвращать финансовые мошенничества.

• **Направленность и уровень Программы**

Учебная программа рассчитана на учащихся 10 классов и составлена с учётом психологических особенностей подростков. Школьники 16–18 лет уже обладают необходимыми знаниями, навыками, умениями и инструментарием, которые позволили бы правильно воспринимать темы, предлагаемые им в рамках курса «Финансовая грамотность». Именно в старших классах можно изучать темы, которые школьниками более раннего возраста не могут быть правильно поняты и уяснены. Кроме того, школьники после окончания школы фактически выходят в самостоятельную жизнь, в которой знания о финансовых институтах и об особенностях взаимодействия с ними становятся чрезвычайно важными для полноценного вхождения в общество и достижения личного финансового благополучия.

Предлагаемый курс повышения финансовой грамотности школьников 10 классов предполагает раскрытие ключевых вопросов функционирования финансовых институтов и взаимодействия с ними. В рамках курса рассматриваются

такие понятия, как коммерческий банк, инвестиционный фонд, рынок ценных бумаг, налоговая система, пенсионный фонд и пр. **Учащиеся должны научиться:**

основам взаимодействия с банками, пенсионными фондами, налоговыми органами, страховыми компаниями в процессе формирования накоплений, получения кредитов, уплаты налогов, страхования личных и имущественных рисков и др.

Программа относится у **ознакомительному** уровню - к этому уровню относятся дополнительные общеразвивающие программы, которые предоставляются в возрасте от 16 до 18 лет. При этом срок освоения программы составляет не менее 3 месяцев, время обучения – от 1 до 3 часов в неделю. Результатом обучения является освоение обучающимися образовательной программы и переход на базовый уровень не менее 25% обучающихся по дополнительным общеразвивающим программам.

• **Актуальность Программы.**

Одной из главных проблем, с которой столкнулось современное общество, является отсутствие финансовой грамотности. Ускоренный рост финансовых продуктов и услуг, особенно потребительского кредитования на фоне финансовой безграмотности и непонимания гражданами своих прав и обязанностей вызывает обеспокоенность банковского сектора и государства. До сих пор большая часть населения относится с недоверием к банковским услугам и финансовым рынкам. Недостаточный уровень финансовой грамотности населения в России выражается в отсутствии умения граждан строить долгосрочные финансовые планы, формировать эффективные сбережения, а также повышения качества жизни, грамотного оценивания рисков, умения принимать ответственность за собственное финансовое благополучие и благополучие своей семьи.

Повышение уровня финансовой грамотности имеет большое значение для развития способности отдельных лиц и их семей управлять возросшими рисками. Сюда включается

недопущение чрезмерного увеличения личного долгового бремени, преодоление финансовых трудностей, снижение риска банкротства, сохранение сбережений и обеспечение достаточного уровня благосостояния после выхода на пенсию. Финансовая грамотность оказывает сильное влияние на жизнь конкретного человека, так же формирует его способность:

1. обеспечить себя и свою семью;
2. инвестировать в свое будущее и будущее своих детей;
3. развить свой творческий потенциал с тем, чтобы реализовать свой потенциал и проявить себя достойным гражданином общества.

Низкий же уровень финансовой грамотности приводит к отрицательным последствиям для потребителей финансовых услуг, государства, частного сектора и общества в целом.

Одной из важнейших потребностей современной школы является воспитание делового человека, личности с развитым экономическим мышлением, готовой к жизни в рыночных условиях. Если раньше экономические проблемы искусственно отодвигались от школьника и он порою до окончания школы оставался в стороне от них, то сегодняшняя жизнь требует, чтобы ученик знал, что такое потребности и ограниченность возможностей их удовлетворения; умел делать выбор; представлял назначение денег; понимал, из чего складывается бюджет семьи, что такое цена товара и от чего она зависит и т.д.

В настоящее время актуальность финансового образования гораздо возросла по двум поводам:

ответственность принятия решений, которые могут оказывать значительное воздействие на жизнь и будущее, передаются от государства гражданам финансовые услуги становятся все более многообразными, что означает, что потребителям необходимо делать трудный выбор из широкого выбора вариантов.

Любое финансовое решение должно приниматься осознанно и взвешенно. В связи с этим необходимо регулярно повышать собственную финансовую грамотность, чтобы понимать о каких финансовых продуктах идет речь и какие последствия за этим решением последуют. Для этого вовсе не обязательно иметь специализацию экономиста и владеть специфической терминологией. Это означает лишь то, что достаточно понимать суть финансового инструмента и мотивацию финансового посредника, видеть не только преимущества, но и связанные с ними риски. Сложность проблемы повышения уровня финансовой грамотности и финансовой дееспособности населения Российской Федерации диктует необходимость проведения соответствующей государственной политики, которая обеспечит комплексный подход к решению этой проблемы и даст возможность повысить эффективность мер, направленных на повышение уровня финансовой грамотности населения России. Документом, формулирующим цели и задачи подобной государственной политики, является Концепция Национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации (Концепция Национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения РФ, Концепция). Данная Концепция положила начало осуществлению практической работы по выработке и реализации единой государственной программы, направленной на повышение финансовой грамотности населения России. Развитие современной рыночной экономики предполагает широкое участие граждан в накопительных, ипотечных, страховых и пенсионных программах.

- **Цель и задачи Программы**

Цель обучения: формирование у учащихся 10 классов необходимых знаний, умений и навыков для принятия рациональных финансовых решений в сфере управления личными финансами.

Задачи курса:

- социальная адаптация выпускников школ к реалиям российского рынка;
- повышение мотивации обучающихся к освоению финансовой грамотности;
- усвоение обобщенных способов проектирования и планирования действий при решении финансовых задач в повседневной жизни;
- развитие умений пользоваться полученной информацией в процессе принятия финансовых решений, организации личностного самоопределения относительно задач повышения личного (семейного) благосостояния

Это программа для тех, кто:

Осознает, что финансовое благополучие напрямую зависит от финансовой грамотности

Чем глубже учащиеся понимают основы финансовой грамотности, чем больше времени и внимания вы им уделили, тем стабильнее ваше благополучие.

Выбирает достоверные знания о финансах

Чтобы управлять своими финансами и быть защищенным от мифов, стереотипов и рисков, нужно узнать об основах финансовой грамотности от проверенных надежных специалистов, а не от лиц и компаний, навязывающих свои услуги.

Понимает, что семья — главный институт финансовой грамотности

- **Категория учащихся, для которой Программа актуальна** – учащиеся 10 классов. **Уникальность программы** заключается в том, что она дополняет теорию стандартного школьного курса по экономике и обществознанию, но при этом вектор программы практикоориентированный и тематика занятий выходит за пределы стандартной школьной программы. Учащиеся не только и не столько изучают теорию сколько учатся применять знания на практике в плане приобретения компетенций с применением их в реальной жизни.

- **Формы и режим занятий**

В современных условиях задачей образования становится не просто передача накопленных знаний, а обучение навыкам адаптации к быстро меняющимся экономическим и социальным условиям жизни. Результат эффективного обучающего процесса заключается в выработке у учащихся умения встраиваться в динамическую среду жизнедеятельности общества, в развитии у них желаний и возможностей коллективной работы, в формировании навыков социального общения. В процессе преподавания курса «Финансовая грамотность» основное внимание следует уделять не заучиванию финансовой терминологии и формулам, а также не теоретическому описанию различных сегментов финансового рынка, а развитию у учащихся умения самостоятельно понимать процессы, происходящие на этих сегментах, выбирая наиболее рациональные стратегии поведения и принимая взвешенные, обдуманые решения. Поэтому методика преподавания должна базироваться на рассмотрении основных финансовых понятий в контексте прикладных аспектов принятия решений. Исходя из того, что целью обучения является формирование у учащихся практических навыков управления личными финансами, пассивные методы обучения должны минимально использоваться в данном курсе. Целесообразно использовать интерактивность в том числе при объяснении преподавателем нового материала. Это предусматривает открытые формы взаимодействия преподавателя и учащихся в ходе занятий: учащимся разрешается задавать вопросы по мере возникновения проблем с усвоением нового материала; преподаватель тоже может задавать вопросы, побуждая учащихся комментировать и обсуждать тот или иной пример из жизни. Будут использоваться следующие формы занятий:

Лекция. В процессе лекции педагог последовательно и системно излагает и объясняет учебный материал, содержащийся в пособии. Ведущими принципами и одновременно критериями эффективности лекций по финансовой грамотности считаются: оптимальное сочетание их обучающих, воспитывающих, развивающих функций, системность, ясность изложения и активизация мышления учеников, аргументированность суждений, учёт особенностей аудитории (профиль класса), сочетание теории и практики, сочетание логики изложения с творческой импровизацией учителя, использование технических средств.

Наряду с традиционным видом лекции активизировать диалоговые и творческо-поисковые формы проведения образовательной работы позволят лекции-дискуссии с участием представителей финансового сектора, бизнеса, профессорско-преподавательского состава вузов.

Практикум. Практическое занятие как форма организации образовательного процесса носит обучающий характер, направлено на формирование определённых практических умений и навыков в области управления личными финансами, является связующим звеном между теоретическим освоением учеником предмета и применением его положений в реальной жизненной ситуации.

Практическое занятие может быть проведено в различных формах:

- проблемный семинар;
- презентация докладов;
- решение кейсов;
- решение финансовых головоломок и пр.

Игра. Данный урок осуществляется путём моделирования жизненной ситуации, связанной с принятием финансового решения. Целью данного моделирования ситуации является выработка модели поведения в подобных ситуациях, приобретение опыта такого рода деятельности.

Контроль. Данный урок проводится с целью проверки освоенных знаний и умений.

На усмотрение учителя могут быть использованы другие формы обучения.

Формы и методы оценивания результатов обучения и аттестации учащихся

Необходимым элементом процесса обучения является контроль. Контроль знаний, умений и навыков, которые были сформированы у школьника, требует определённой системы оценивания с выделением чётких критериев такого оценивания. Поскольку в процессе обучения предполагается использование различных видов деятельности, то и система критериальной оценки должна строиться с учётом различий в такой деятельности. Задача учителя – заранее ознакомить учащихся с критериями оценивания их деятельности, что позволит школьникам впоследствии чётко осознавать цели и задачи, стоящие перед ними в процессе обучения, и выбирать оптимальные пути достижения поставленных целей и решения задач. В процессе преподавания курса «Финансовая грамотность» предполагается использование учителем двух видов контроля: текущего и итогового.

Целью текущего контроля является оценка активности работы школьника на уроке, уровень осознания обсуждаемого материала, креативность в решении поставленных задач. Текущий контроль может проводиться как в форме тестирования, решения практических задач и ситуаций, так и в форме деловой игры.

Целью итогового контроля является оценка выполнения требований к личностным, интеллектуальным и предметным результатам освоения курса. Итоговый

контроль проводится в форме итогового тестирования или деловой игры, позволяющей оценить все аспекты подготовки школьника по вопросам, которые поднимались в процессе изучения курса «Финансовая грамотность». Результаты итогового контроля позволяют учителю корректировать методику преподавания, выявлять темы и вопросы, которым следует уделить более пристальное внимание.

- **срок реализации Программы – 1 год, 10кл, 68 часов**

Перечень предлагаемых к изучению тем соответствует необходимому минимуму базовых финансовых знаний для успешного молодого человека в современном обществе.

- **Планируемые результаты обучения**

Требования к личностным результатам освоения курса:

- **понимание принципов функционирования финансовой системы современного государства;**

- **понимание личной ответственности за решения, принимаемые в процессе взаимодействия с финансовыми институтами;**

- **понимание прав и обязанностей в сфере финансов.**

личностные:

- 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 правоотношениями 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, систематизировать, 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.

предметные:

- 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;

Метапредметные:

- 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;
 - подбор альтернативных путей достижения поставленных целей и решения задач;
 - владение коммуникативными компетенциями;
 - нахождение источников информации для достижения поставленных целей и решения задач, коммуникативное взаимодействие с окружающими для подбора информации и обмена ею;
 - анализ и интерпретация финансовой информации из различных источников.
- Требования к предметным результатам освоения курса:
- владение основными понятиями и инструментами взаимодействия с участниками финансовых отношений;
 - владение основными принципами принятия оптимальных финансовых решений в процессе своей жизнедеятельности.

Программа может быть изменена под каждый социальный сегмент и построена в соответствии с ИУП. Учащийся вправе самостоятельно выбирать последовательность изучения модулей.

Программа имеет междисциплинарный характер пересекаясь с такими дисциплинами как обществознание, история, экономика, основы предпринимательства, математика. Каждый модуль пересекается с различными школьными предметами, каждый модуль дается либо с опорой на школьные знания либо опережает их и вполне может использоваться как альтернатива изучения тем, имея при этом практический а не теоретический характер.

• Содержание Программы.

Представленный далее тематический план состоит из отдельных модулей, каждый из которых разбит на несколько занятий. В каждом занятии содержится как теоретическая составляющая, так и практические задания, которые позволят ученику закрепить знания, полученные в ходе изучения содержания занятия. Количество практических часов больше теоретических, что делает программу практикоориентированную. Последовательность модулей выстроена таким образом, чтобы школьник имел возможность изучить все вопросы для успешного решения в будущем стоящих перед ним финансовых задач. Однако представленная последовательность модулей курса не является безусловно заданной. В зависимости от логики преподавания учителя, особенностей класса

и прочих причин преподаватель имеет право изменять представленную последовательность в оптимальном для выбранной ситуации варианте. В тематическом плане содержится общее количество часов, а также количество часов, за которые предполагается изучить выбранную тему и курс в целом.

Курс повышения финансовой грамотности требует деятельностного подхода к процессу обучения, т. е. знания должны не противопоставляться умениям, а рассматриваться как их составная часть. Знания не могут быть ни усвоены, ни сохранены вне действий обучаемого. Таким образом, изучение финансовой грамотности в школе даёт возможность обучающимся овладеть начальными навыками адаптации

в динамично изменяющемся и развивающемся мире денежных отношений.

Перечень дидактических единиц, подлежащих изучению на занятиях

Модуль 1. Банки: чем они могут быть вам полезны в жизни 13 ч

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.

Модуль 2. Фондовый рынок: как его использовать для роста 12 ч

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.

Модуль 3. Налоги: почему их надо платить. 11 ч.

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.

Модуль 4. Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду 10 ч

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.

Модуль 5. Собственный бизнес: как создать и не потерять 10 ч

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.

Модуль 6. Риски в мире денег: как защититься от разорения 8 ч.

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

Сравнивать и выбирать оптимальный вариант размещения своего капитала в различные инвестиционные инструменты, оценивать доходность своих инвестиций, определять уровень риска инвестиционного портфеля.

Модуль 7. Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления 4 ч.

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.

• Учебный (тематический) план КТП

№ п/п	Наименование раздела, темы	Количество часов			Формы аттестации (контроля)
		всего	теория	практика	
1	Модуль 1. Банки: чем они могут быть вам полезны в жизни	13	5	8	Зачет
1.1	Банковская система	2	1	1	Зачет
1.2	Как сберечь деньги с помощью депозитов	3	1	2	Зачет
1.3	Банки и золото: как сохранить сбережения в драгоценных металлах	3	1	2	Зачет
1.4	Кредит: зачем он нужен и где его получить	2	1	1	Зачет
1.5	Какой кредит выбрать и какие условия кредитования предпочесть	3	1	2	Зачет
	Модуль 2. Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов	12	5	7	

2.1	Что такое ценные бумаги и какие они бывают	2	1	2	Зачет
2.2	Профессиональные участники рынка ценных бумаг	2	1	2	Зачет
2.3	Граждане на рынке ценных бумаг	2	1	1	Зачет
2.4	Зачем нужны паевые инвестиционные фонды и общие фонды банковского управления	3	1	2	Зачет
2.5	Операции на валютном рынке: риски и возможности	3	1	2	Зачет
	Модуль 3. Налоги: почему их надо платить и чем грозит неуплата	11	3	8	
3.1	Что такое налоги и почему их нужно платить	3	1	2	Зачет
3.2	Основы налогообложения граждан	3	1	2	Зачет
3.3	Налоговые вычеты, или Как вернуть налоги в семейный бюджет	5	1	4	Зачет
	Модуль 4. Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду	10	5	5	
4.1	Страховой рынок России: кратко о главном	2	1	1	Зачет
4.2	Имущественное страхование: как защитить нажитое состояние	2	1	1	Зачет
4.3	Здоровье и жизнь — высшие блага: поговорим о личном страховании	2	-	2	Зачет

4.4	Если нанесён ущерб третьим лицам	2	1	-	Зачет
4.5	Доверяй, но проверяй, или Несколько советов по выбору страховщика	1	-	1	Зачет
	Модуль 5. Собственный бизнес: как создать и не потерять	10	5	5	
5.1	Создание собственного бизнеса: что и как надо сделать	2	1	1	Зачет
5.2	Пишем бизнес-план	2	-	2	Зачет
5.3	Расходы и доходы в собственном бизнесе	2	-	2	Зачет
5.4	Налогообложение малого и среднего бизнеса	2	-	2	Зачет
5.5	С какими финансовыми рисками может встретиться бизнесмен	1	-	1	Зачет
	Модуль 6. Риски в мире денег: как защититься от разорения	8	2	6	
6.1	Финансовые риски и стратегии инвестирования	2	1	1	Зачет
6.2	Финансовая пирамида, или Как не попасть в сети мошенников	1	-	1	Зачет
6.3	Виды финансовых пирамид	2	1	1	Зачет
6.4	Виртуальные ловушки, или Как не потерять деньги при работе в сети Интернет	1	-	1	Зачет
6.5	Сюжетно-ролевая обучающая игра. Ток-шоу «Все слышат»	2	-	1	Зачет
	Модуль 7. Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления	4	2	2	

7.1	Думай о пенсии смолоду, или Как формируется пенсия Как распорядиться своими пенсионными накоплениями	2	1	1	Зачет
7.2	Обучающая игра «Выбери свой негосударственный пенсионный фонд»	2	1	1	
	Итоговый контроль по курсу	2	1	1	Зачет

• **Формы контроля и оценочные материалы.**

Формы оценивания. При формировании оценок за дисциплину преподаватель учитывает работу учащихся на практических занятиях, их самостоятельную работу, результаты проведения промежуточного (контрольная работа) и итогового (зачётная работа) контроля. Оценка за текущий контроль складывается из следующих элементов:

- Преподаватель оценивает работу на практических занятиях следующим образом: систематически проводит опрос, по результатам которого учащимся выставляется итоговая оценка за работу на практических занятиях. При этом учитывается их активность в обсуждении учебных жизненных ситуаций, участие в викторинах и командных играх, правильность решения задач и упражнений у доски, выполнение заданий с родителями, а также активность в презентации группового проекта. Оценки за работу на практических занятиях преподаватель заносит в рабочую ведомость. В конце изучения курса учащимся выставляется накопленная оценка за работу на практических занятиях —

- Преподаватель оценивает самостоятельную работу учащихся: своевременность и правильность выполнения домашних заданий, в том числе и практических заданий с родителями, участие в подготовке к командным играм и презентации групповых проектов. Оценки за самостоятельную работу преподаватель заносит в рабочую ведомость.

В конце каждого модуля учащиеся сдают текущий зачет дифференцированного типа.

• **Организационно-педагогические условия реализации Программы.**

Программно-методическое обеспечение

1. Перечень материалов на бумажных носителях:

- материалы для учащихся;
- методические рекомендации для учителя;
- материалы для родителей;
- учебная программа.

Список рекомендуемой литературы и источников

Печатные издания

- Основное пособие для учащихся -
Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Б87 Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 10–11 классы общеобразоват. орг. — М.: ВАКО, 2018. — 344 с. —

Киреев А.П. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 10–11 классы общеобразоват. орг., социально-экономический профиль. – М.: ВАКО, 2020. – 384 с. –

Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Б87 Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. 10—11 классы общеобразоват. орг. — М.: ВАКО, 2018. — 96 с.

Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Б87 Финансовая грамотность: материалы для родителей. 10–11 классы общеобразоват. орг. — М.: ВАКО, 2018. — 104 с.

- **Дополнительная литература**

Управление личными финансами: теория и практика: учеб. пособие для будущих профессионалов в сфере финансов / под ред. А. П. Алмосова, Ю. В. Бреховой. – Волгоград: Изд-во Волгоградского филиала ФГБОУ ВПО РАНХиГС, 2013. – 182 с.

Энциклопедия личных финансов: популярное издание / под ред. А. П. Алмосова, Ю. В. Бреховой. – Волгоград: Изд-во Волгоградского филиала ФГБОУ ВПО РАНХиГС, 2013. – 122 с.

Путеводитель по финансовой грамотности для воспитанников детских домов: учеб. пособие / под ред. А. П. Алмосова, Ю. В. Бреховой. – Волгоград: Изд-во Волгоградского филиала РАНХиГС, 2013. – 100 с.

Брехова Ю. В. Как распознать финансовую пирамиду / Ю. В. Брехова. – Волгоград: Изд-во ФГОУ ВПО ВАГС, 2011. – 24 с. – (Простые финансы).

Алмосов А. П. Кредиты, которые нас разоряют / А. П. Алмосов, Ю. В. Брехова. – Волгоград: Изд-во Волгоградского филиала РАНХиГС, 2012. – 28 с. – (Простые финансы).

Алмосов А. П. Как сохранить, чтобы не потерять / А. П. Алмосов, Ю. В. Брехова. – Волгоград: Изд-во Волгоградского филиала РАНХиГС, 2012. – 28 с. – (Простые финансы).

Интернет-ресурсы –

1. Финансовая грамота для школьников / А. Горяев, В. Чумаченко. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.azbukafinansov.ru/>.
2. www.ereport.ru – обзорная информация по мировой экономике.
3. www.cmmarket.ru – обзоры мировых товарных рынков.
4. www.rbc.ru/РосБизнесКонсалтинг – информационное аналитическое агентство.
6. www.stat.hse.ru – статистический портал Высшей школы экономики.
7. www.cefir.ru – ЦЭФИР – Центр экономических и финансовых исследований.
8. www.beafnd.org – Фонд Бюро экономического анализа.
9. www.vopresco.ru – журнал «Вопросы экономики».
10. www.tpprf.ru – Торгово-промышленная палата РФ.
11. www.rts.micex.ru – РТС и ММВБ – Объединённая биржа.
12. www.economy.gov.ru/mines/ma – Министерство экономического развития РФ.
14. www.minpromtorg.gov.ru – Министерство торговли и промышленности РФ.
15. www.fas.gov.ru – Федеральная антимонопольная служба РФ.
16. <http://www.minfin.ru/ru> – Министерство финансов РФ.
17. www.cbr.ru – Центральный банк РФ.
18. www.gks.ru – Федеральная служба государственной статистики.
19. www.nalog.ru – Федеральная налоговая служба РФ.
20. www.wto.ru – Всемирная торговая организация.
21. www.worldbank.org/eca/russian – Всемирный банк.
22. www.imf.org – Международный валютный фонд.
23. <https://finuch.ru/> лекции по финансовой грамотности

- **Нормативная база программы.**

1. Концепция Национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации.

2. Распоряжение Правительства РФ от 25 сентября 2017 г. № 2039-р Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации в 2017-2023 гг.
3. Основы финансовой грамотности Методические рекомендации по разработке и реализации программы курса в общеобразовательных организациях.
4. Приказ Минобрнауки России от 17 декабря 2010 г. №1897 «Об утверждении Федерального государственного образовательного стандарта основного общего образования» в ред. приказов Минобрнауки России от 29.12.2014 №1644, от 31.12.2015 №1577, п.18.2.2.
5. Приказ Минобрнауки России от 17 мая 2012 г. №413 «Об утверждении Федерального государственного образовательного стандарта среднего общего образования» в ред. в ред. приказов Минобрнауки России от 29.12.2014 №1645, от 31.12.2015 №1578, п.18.2.2