




Муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждение

«Левковская средняя школа № 7»

<p><b>«Рассмотрено»</b> Руководитель ШМО  Чернакова Н.Е. Протокол № <u>1</u> От «<u>30</u>» <u>августа</u>, 2021г.</p>	<p><b>«Согласовано»</b> Заместитель директора По УВР МБОУ «Левковская СШ № 7»  Рубцова Е.В., «30» августа 2021г.</p>	<p><b>«Утверждаю»</b> Директор МБОУ «Левковская СШ № 7»  Е.Е. Варавина Приказ № <u>301</u> от «31» августа 2021г.</p>
---	---	--

**Рабочая программа**  
по элективному курсу  
**«ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ»**  
среднее общее образование  
10-11 класс

Составитель:  
учитель географии Рубцова Е.В.  
высшая квалификационная  
категория МБОУ «Левковская  
СШ №7»

п.Пасьва  
2021г.



Рабочая программа курса «Финансовая грамота» составлена на основе авторской программы Финансовая грамотность: учебная программа. 10–11 классы общеобразоват. орг. / Ю. В. Брехова, А. П. Алмосов, Д. Ю. Завьялов. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.

## 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.

Учебная программа рассчитана на учащихся 10–11 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 выпускных классах можно изучать темы, которые школьниками более раннего возраста не могут быть правильно поняты и уяснены. Кроме того, школьники 11 класса 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 10–11 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. Перечень предлагаемых к изучению тем соответствует необходимому минимуму базовых финансовых знаний для успешного молодого человека в современном обществе.

### ЦЕЛИ, ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

**Цель обучения:** формирование у учащихся 10–11 классов необходимых знаний, умений и навыков для принятия рациональных финансовых решений в сфере управления личными финансами.

#### 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.

**Требования к интеллектуальным (метапредметным) результатам освоения курса:**

- 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.

#### Содержание курса. Тематический план.

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. 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.

#### Рабочая программа для 10 класса

№ темы	Название темы	Форма занятия	Кол-во час	Самостоятельная работа
<b>Модуль 1. Банки: чем они могут быть вам полезны в жизни</b>			<b>6</b>	<b>6</b>
1.1	Банковская система	Л/П	1	1
1.2	<i>Как сберечь деньги с помощью депозитов</i>	Л/П	1	1
1.3	<i>Банки и золото: как сохранить сбережения в драгоценных металлах</i>	Л/П	1	1
1.4	Кредит: зачем он нужен и где его получить	Л/П	1	1
1.5	Какой кредит выбрать и какие условия кредитования предпочесть	Л/П	1	1
1.6	Деловая игра. Банки	Л/П	1	1
<b>Модуль 2. Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов</b>			<b>6</b>	<b>7</b>
2.1	Что такое ценные бумаги и какие они бывают	Л/П	1	1
2.2	Профессиональные участники рынка ценных бумаг	Л/П	1	1
2.3	Граждане на рынке ценных бумаг	Л/П	1	1



2.4	Зачем нужны паевые инвестиционные фонды и общие фонды банковского управления	Л / П	1	1
2.5	Операции на валютном рынке: риски и возможности	Л / П	1	1
2.6	Деловая игра. Фондовый рынок.	Л / П	1	2
<b>Модуль 3. Налоги: почему их надо платить и чем грозит неуплата</b>			<b>5</b>	<b>4</b>
3.1	Что такое налоги и почему их нужно платить	Л / П	1	1
3.2	Основы налогообложения граждан	Л / П	1	1
3.3	Налоговые вычеты, или Как вернуть налоги в семейный бюджет	Л / П	2	1
3.4	Деловая игра. Налоги.	Л / П	1	1
<b>Итого:</b>			<b>34 час.</b>	<b>17</b>

### Рабочая программа для 11 класса

№ темы	Название темы	Форма занятия	Кол-во час	Самостоятельная работа
<b>Модуль 1. Банки: чем они могут быть вам полезны в жизни</b>			<b>2</b>	<b>3</b>
1.1	Банковская система	Л / П	1	
1.2	<i>Как сберечь деньги с помощью депозитов</i>	Л / П		1
1.3	<i>Банки и золото: как сохранить сбережения в драгоценных металлах</i>	Л / П		1
1.4	Кредит: зачем он нужен и где его получить	Л / П	1	
1.5	Какой кредит выбрать и какие условия кредитования предпочесть	Л / П		1
<b>Модуль 2. Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов</b>			<b>3</b>	<b>2</b>
2.1	Что такое ценные бумаги и какие они бывают	Л / П	1	
2.2	Профессиональные участники рынка ценных бумаг	Л / П	1	
2.3	Граждане на рынке ценных бумаг	Л / П		1
2.4	Зачем нужны паевые инвестиционные фонды и общие фонды банковского управления	Л / П	1	
2.5	Операции на валютном рынке: риски и возможности	Л / П		1
<b>Модуль 3. Налоги: почему их надо платить и чем грозит неуплата</b>			<b>3</b>	<b>1</b>
3.1	Что такое налоги и почему их нужно платить	Л / П	1	
3.2	Основы налогообложения граждан	Л / П	1	
3.3	Налоговые вычеты, или Как вернуть налоги в семейный бюджет	Л / П	1	1
<b>Модуль 4. Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду</b>			<b>2</b>	<b>3</b>
4.1	Страховой рынок России: кратко о главном	Л / П	1	
4.2	Имущественное страхование: как защитить нажитое состояние	Л / П		1
4.3	Здоровье и жизнь — высшие блага: поговорим о личном страховании	Л / П	1	
4.4	Если нанесён ущерб третьим лицам	Л / П		1
4.5	Доверяй, но проверяй, или несколько советов по выбору страховщика	Л / П		1





Модуль 5. Собственный бизнес: как создать и не потерять			3	2
5.1	Создание собственного бизнеса: что и как надо сделать	Л / П	1	
5.2	Пишем бизнес-план	Л / П		1
5.3	Расходы и доходы в собственном бизнесе	Л / П		1
5.4	Налогообложение малого и среднего бизнеса	Л / П	1	
5.5	С какими финансовыми рисками может встретиться бизнесмен	Л / П	1	
Модуль 6. Риски в мире денег: как защититься от разорения			2	3
6.1	Финансовые риски и стратегии инвестирования	Л / П	1	
6.2	Финансовая пирамида, или Как не попасть в сети мошенников	Л / П		1
6.3	Виды финансовых пирамид	Л / П	1	
6.4	Виртуальные ловушки, или Как не потерять деньги при работе в сети Интернет	Л / П		1
6.5	Сюжетно-ролевая обучающая игра. Ток-шоу «Все слышат»	И		1
Модуль 7. Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления			2	3
7.1	Думай о пенсии смолоду, или Как формируется пенсия	Л / ПС	1	
7.2	Как распорядиться своими пенсионными накоплениями	Л / П		1
7.3	Как выбрать негосударственный пенсионный фонд	Л / П	1	
7.4	Обучающая игра «Выбери свой негосударственный пенсионный фонд»	И		1
	Итоговый контроль по курсу	К		1
<b>Итого:</b>			<b>17</b>	<b>17</b>

<sup>1</sup> Используется система обозначений типов занятий: Л — лекция, ПС — проблемный семинар, П — практикум, К — контроль, И — игра.

*Примечание.* Программа в 2017/2018 уч. г. в 11 классе предусматривает освоение курса 10-11-классов. В дальнейшем изучение в рамках отведенных учебных часов (34/год) модулей №№ 4-6

## Перечень дидактических единиц, подлежащих изучению на занятиях

### Модуль 1. 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



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**

#### 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**

#### 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



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 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 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**

### 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



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**

#### 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.

#### **Формы и методы организации учебной деятельности учащихся в процессе обучения**

В ходе организации учебной деятельности учащихся 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 позволят учителю корректировать методику преподавания, выявлять темы и вопросы, которым следует уделить более пристальное внимание.

#### Программно-методическое обеспечение

**Перечень материалов на бумажных носителях:**

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

**Список рекомендуемой литературы и источников**

**Основная литература**

Печатные издания

*Брехова Ю., Алмосов А., Завьялов Д.* Финансовая грамотность: материалы для учащихся 10–11 кл. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. – 400 с.

*Брехова Ю., Алмосов А., Завьялов Д.* Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. – 80 с.

*Брехова Ю., Алмосов А., Завьялов Д.* Финансовая грамотность: учебная программа. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. – 16 с.

*Брехова Ю., Алмосов А., Завьялов Д.* Финансовая грамотность: контрольные измерительные материалы. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. – 48 с.

*Брехова Ю., Алмосов А., Завьялов Д.* Финансовая грамотность: материалы для родителей. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. – 112 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 РАН-ХиГС, 2013. – 182 с.

Рабочая тетрадь к учебному курсу. Управление личными финансами: теория и практика: учеб.-метод. пособие / под ред. А. П. Алмосова, Ю. В. Бреховой. – Волгоград: Изд-во Волгоградского филиала ФГБОУ ВПО РАНХиГС, 2013. – 80 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.

Рабочая тетрадь к учебному курсу «Путеводитель по финансовой грамотности для воспитанников детских домов»: учеб.-метод. пособие / под ред. А. П. Алмосова, Ю. В. Бреховой. – Волгоград: Изд-во Волгоградского филиала РАНХиГС, 2013. – 60 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

- [www.eureport.ru](http://www.eureport.ru) – обзорная информация по мировой экономике.
- [www.cmmarket.ru](http://www.cmmarket.ru) – обзоры мировых товарных рынков.
- [www.rbc.ru/РосБизнесКонсалтинг](http://www.rbc.ru/РосБизнесКонсалтинг) – информационное аналитическое агентство.
- [www.stat.hse.ru](http://www.stat.hse.ru) – статистический портал Высшей школы экономики.
- [www.cefir.ru](http://www.cefir.ru) – ЦЭФИР – Центр экономических и финансовых исследований.
- [www.beafnd.org](http://www.beafnd.org) – Фонд Бюро экономического анализа.
- [www.vopreco.ru](http://www.vopreco.ru) – журнал «Вопросы экономики».
- [www.tpprf.ru](http://www.tpprf.ru) – Торгово-промышленная палата РФ.
- [www.rts.micex.ru](http://www.rts.micex.ru) – РТС и ММВБ – Объединённая биржа.
- [www.economy.gov.ru/mines/ma](http://www.economy.gov.ru/mines/ma) – Министерство экономического развития РФ.
- [www.minpromtorg.gov.ru](http://www.minpromtorg.gov.ru) – Министерство торговли и промышленности РФ.
- [www.fas.gov.ru](http://www.fas.gov.ru) – Федеральная антимонопольная служба РФ.
- <http://www.minfin.ru/ru> – Министерство финансов РФ.
- [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) – Центральный банк РФ.
- [www.gks.ru](http://www.gks.ru) – Федеральная служба государственной статистики.
- [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru) – Федеральная налоговая служба РФ.
- [www.wto.ru](http://www.wto.ru) – Всемирная торговая организация.
- [www.worldbank.org/eca/russian](http://www.worldbank.org/eca/russian) – Всемирный банк.
- [www.imf.org](http://www.imf.org) – Международный валютный фонд.



## Календарно-тематическое планирование, 10 класс

№ темы	Тема урока	Элементы содержания	Требования к уровню подготовки учащихся	Дата проведения
<b>Модуль 1. Банки: чем они могут быть вам полезны в жизни</b>				
1	Банковская система	Понятие банковской системы, виды депозитов, порядок начисления процентов, сложные проценты, поря доквозмещения вкладов, основные параметры депозита, виды кредитов, характеристики кредита, параметры выбора необходимого вида кредита.	<u>Личностные характеристики и установки</u> Понимание особенностей функций и роли банка как финансового посредника, взаимосвязь риска, процентная ставка по депозиту, вид кредита – процентная ставка по кредиту, ключевых характеристик и выбора депозита и кредита.	01.09
2	Как беречь деньги с помощью депозитов			08.09
3	Банки и золото: как сохранить и обеспечить доход от драгоценных металлов		<u>Умения</u> Выбирать подходящий вид вложения денежных средств в банке, сравнивать банк и вкладывать деньги, защищать свои права, проводить сравнительный расчет и оплатить заем по кредиту с использованием формулы простых и сложных процентов, оценивать стоимость и привлечение средств различных финансовых организаций.	15.09
4	Кредит: зачем он нужен и где его получить		<u>Компетенции</u> Выбирать оптимальный вид инвестирования средств с использованием банков, рассчитывать стоимость и условия займа, подбирать оптимальный вид кредита и условия, знать свои права и порядок их защиты, сравнивать различные варианты вложения денежных средств в банке.	22.09
5	Какой кредит брать и как его использовать	<u>Базовые понятия и знания</u> Банковская система, коммерческий банк, депозит, система страхования вкладов, кредит, ипотека, кредитная история, процент, ипотека, кредитная карта, автокредитование, потребительское кредитование		29.09
6	Деловая игра. Банки			6.10
<b>Модуль 2. Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов</b>				
7	Что такое ценные бумаги и как они бывают	Понятие фондового рынка, виды ценных бумаг, разновидности паевых и инвестиционных фондов, отличия паевых и инвестиционных фондов от других фондов, виды паевых и инвестиционных фондов, виды профессиональных участников рынка ценных бумаг, типы валютных сделок.	<u>Личностные характеристики и установки</u> Понимание порядка функционирования фондового рынка, функций участника рынка, особенностей работы гражданским инструментами рынка, осознание рисков, которыми сталкиваются участники фондового рынка в процессе его функционирования, понимание структуры и порядка работы валютного рынка.	13.10
8	Профессиональные участники рынка ценных бумаг		<u>Умения</u> Выбирать подходящий инструмент инвестирования на фондовом рынке, выявлять риски, сопутствующие инвестированию денег на рынке ценных бумаг, рассчитывать уровень доходности и инвестциям, анализировать информацию для принятия решений на фондовом рынке.	20.10
9	Доходность от ценных бумаг			27.10
10	Дивиденды			10.11
11	Гражданские ценные бумаги	<u>Базовые понятия и знания</u> Фондовый рынок, ценная бумага, акция, облигация, вексель, паевое инвестирование, фондовый фонд, общий фонд банковского		17.11
12	Зачем нужны паевые инвестиционные фонды			24.11
13	Операции на валютном рынке: риски и возможности			1.12

14	Деловая игра. Фондовый рынок.	оуправления, брокер, дилер, в алютю, валютный курс, рынок FOREX.	<p><u>Компетенции</u> Знание выбор инструментов фондового рынка, работа с информацией о потоках и для принятия оптимальных финансовых решений на рынке, расчёт необходимых показателей эффективности работы на фондовом рынке, определение и реализация основных рисков, связанные с работой на фондовом рынке.</p>	8.12
<b>Модуль 3. Налоги: почему и на что платит и чем платит неуплата</b>				
15	Что такое налог и почему их нужно платить?	Основания возникновения налогов с граждан, налоги, уплачиваемые гражданами, необходимые условия получения ИНН по порядку получения, случаи, в которых необходимо заполнить налоговую декларацию, знание случаев и способов получения налоговых вычетов.	<p><u>Личностные характеристики и умения</u> Осознание необходимости уплаты налогов, понимание своих прав и обязанностей в сфере налогообложения, ориентация в действующей системе налогообложения.</p> <p><u>Умения</u> Пользоваться личным кабинетом на сайте налогового инспекции и получать актуальную информацию о начисленных налогах и задолженности, заполнять налоговую декларацию, оформлять заявление на получение налогового вычета, рассчитывать сумму налогов к уплате.</p> <p><u>Компетенции</u> Организовывать свои отношения с налоговыми органами, своевременно реагировать на изменения в налоговом законодательстве.</p>	15.12
16	Основы налогообложения граждан			22.12
17	Налоговые вычеты,			12.01
18	Как вернуть налог в семейный бюджет			19.01
19	Деловая игра. Налоги.	Базовые понятия и знания Налоговая система, налоги, пошлины, сборы, ИНН, налоговый вычет, пеня на налогам, налоговая декларация.		26.01
<b>Модуль 1. Банки: чем они могут быть вам полезны в жизни</b>				
20	Банковская система	Понятие банковской системы, виды депозитов, порядок начисления простых и сложных процентов, порядок размещения вкладов, основные параметры депозита, виды кредитов, характеристики кредита, параметры оформления депозита и кредита.	<p><u>Личностные характеристики и умения</u> Понимание особенностей функционирования банка как финансового посредника, взаимосвязей риска – процента на ставках депозиту, вида кредита – процента на ставках по кредиту, ключевых характеристик выбора депозитов и кредита.</p> <p><u>Умения</u> Средств в различных финансовых организациях.</p> <p><u>Компетенции</u></p>	2.02
21	Виды банков	Базовые понятия и знания Банковская система, коммерческий банк,		9.02
22	Как беречь деньги с помощью депозитов	депозит, система страхования вкладов, кредит		16.02
23	Банки и золото: как сохранить сбережения	кредитная история, процент, ипотека, кредитная карта, автокредитование, потребительское кредитование	Выбирать оптимальный вид инвестирования средств с использованием банков, рассчитывать ответственную долговую нагрузку.	24.02

	в драгоценных металлах		подбирать оптимальный вид кредитования, знать свои права и обязанности заемщика, сравнивать различные варианты вложения денежных средств в банке.	
24	Способы хранения сбережений		Выбирать подходящий вид вложения денежных средств в банке, сравнивать банковские вклады и кредиты, защищать свои права, проводить предварительный расчёт по платежам по кредиту и использовать формулы простых и сложных процентов, оценивать стоимость привлечения	2.03
25	Кредит: зачем он нужен и где его получить			9.03
26	Как кредит брать и какие условия кредитования предпочесть			16.03
27	Условия кредитования			30.03
28	Микро кредиты			6.04
29	Что такое ценные бумаги и как они бывают	Понятие фондового рынка, виды ценных бумаг, разновидности паевых инвестиционных фондов в, отличия паевых инвестиционных фондов от облигационных фондов и управления	Личностные характеристики и установки Понимание порядка функционирования фондового рынка, функций	13.04
30	Профессиональные участники рынка ценных бумаг		участник рынка, особенности работы гражданские инструменты рынка, осознание рисков, которыми сталкиваются участники фондового рынка в процессе его функционирования, понимание структуры и порядка карьеры валютного рынка	20.04
31	Брокерские конторы			27.04
32	Зачем нужны паевые инвестиционные фонды и общие фонды банковского управления			11.05
33	Гражданский рынок ценных бумаг			11.05
34	Обобщение изученного			18.05

### Календарно-тематическое планирование, 11 класс

1 час в неделю, 34 часа в год

№ те мы	Тема урока	форма занятия	теор час	самос раб.	Элементы содержания	Требования к уровню подготовки учащихся	
						Дата про ведения	
<b>Модуль 1. Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов</b>							

		Личностные характеристики и установки	6.09
		Понимание порядка функционирования фондового рынка, функций	13.09
		участников рынка, особенностей работы гражданских инструментов	20.09
		Умение	23.09
		Выбирать подходящий инструмент инвестирования на фондовом	4.10
		рынке, выявлять риски, сопутствующие инвестированию денег на	
		рынке, анализировать информацию для принятия решений на фондо-	
		вом рынке.	
		Компетенции	
		Знание инструментов фондового рынка, работы с инструмента-	
		ми и умение ими пользоваться для принятия оптимальных финансовых	
		решений на рынке, рас-	
		чёт необходимых показателей эффективности работы на фондовом	
		рынке, определение и реализация основных рисков, связанных	
		с работой на фондовом рынке.	
<b>Модуль 2. Налог: почему надо платить и чем грозит неуплата</b>			
4	Что такое налог и почему нужно пла-	Основания и значения налога по	14.10
	тить	граждан, налоги, уплачиваемые	
		гражданами, необходимые для	
		получения ИИИ. Порядок	
	Основа налогообложения граждан	ополучения, случаи, в которых	
		необходимо заплатить налог	
	Налоговые вычеты	вую декларацию, знание случаев	
		свистов по получению налога	
		вычетов.	
		Базовые понятия и значения	
		Налоговая система, налоги, под-	
		лимы, сборы, ИИИ,	
		налоговый вычет, пеня на налог	
		ам, налоговая декларация.	
7	Как вернуть налог в семейный		2.11
	бюджет		
<b>Модуль 3. Страхование: что такое и как надо страховать, чтобы не попасть в беду</b>			



8	Страховой рынок России: коротко обзорном	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. <u>Базовые понятия</u> Страхование, страховой полис, имущественное страхование, личное страхование, страховая ответственность, страховые случаи, страховая выплата, обязательное и добровольное страхование, франшиза, страховая сумма, страховая стоимость, страховая премия.	Личностные характеристики и установки Осознавать цель, задачи принципы страхования, понимать важность приобретения страховых услуг, уметь правильно выбирать страховые продукты, знать преимущества и недостатки словесного договора страхования. <u>Умения</u> Понимать содержание договора страхования, уметь работать с правилами страхования, уметь актуализировать страховую информацию, уметь правильно брать условия страхования, уметь оперировать страховой терминологией, разбираться в критериях выбора страховой компании. <u>Компетенции</u> Понимать необходимость важность процедуры страхования, проводить сравнение страховых продуктов, принимать правильные решения о страховании на основе проведения анализа жизненной ситуации, оценивать надёжность страховой компании, оценивать прозрачность условий страхования.	15.11 22.11 29.11 6.12 13.12 20.12
<b>Модуль 4. Собственный бизнес: как создать и не потерять</b>				
14	Создание собственного бизнеса: что можно сделать	Понятие малого и среднего бизнеса, порядок формирования уставного капитала, структура доходов и расходов, порядок асчёта прибыли, необходимость назначения бухгалтерского учёта, функции маркетинга менеджмента в работе предприятия, порядок асчёта и уплаты налогов в малом и среднем бизнесе, определение рисков и их снижение. <u>Базовые понятия и знания</u> Бизнес, уставный капитал, приличный капитал, бизнес-план, доходы, расходы, прибыль, бухгалтерский учёт, маркетинг, менеджмент, налоги, риск и, малый и средний бизнес.	Личностные характеристики и установки Понимание порядка функционирования предприятия, роли и функций привлечённого капитала и его разведения, необходимость учёта доходов и расходов в процессе ведения бизнеса. <u>Умения</u> 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 предприятием. <u>Компетенции</u> 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.	27.12 10.01 17.01 24.01 31.01
15	Пишем бизнес-план			
16	Расходы и доходы в собственном бизнесе			
17	Налогообложение малого и среднего бизнеса			
18	С какими финансовыми рисками может встретиться бизнесмен			

### Модуль 5. Риск в мире денег: как защититься от разорения

19	Финансовый риск и стратегия инвестирования	Виды рисков при осуществлении финансовых операций, способы защиты от финансовых потерь, знание признаков финансовых пирамид.	Личностные характеристики и установки Понимание взаимосвязей риск-доходность, инвестиционных инструментов, ключевых характеристик выбора стратегий инвестирования, особенностей функций инвестирования денежных финансовых схем.	4.02
20	Финансовая пирамида	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, финшнг, фарминг.	Умения Различать стратегии инвестирования, выбирать приемлемую для себя стратегию инвестирования с позиции приемлемого уровня риска	14.02
21	Как не попасть в стимшеников	Стратегия инвестирования, инвестиционный инструмент, диверсификация инвестиционного портфеля, финансовый риск, доходность, срок инвестирования, сумма инвестирования, финансовая пирамида, Хайп, финшнг, фарминг.	Умения Расчитать 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 фишинга.	21.02
22	Виды финансовых пирамид	Стратегия инвестирования, инвестиционный инструмент, диверсификация инвестиционного портфеля, финансовый риск, доходность, срок инвестирования, сумма инвестирования, финансовая пирамида, Хайп, финшнг, фарминг.	Умения Расчитать 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 фишинга.	28.02
23	Виртуальные словушки,	Стратегия инвестирования, инвестиционный инструмент, диверсификация инвестиционного портфеля, финансовый риск, доходность, срок инвестирования, сумма инвестирования, финансовая пирамида, Хайп, финшнг, фарминг.	Умения Расчитать 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 фишинга.	14.03
24	Как не потерять деньги при работе в сети Интернет	Стратегия инвестирования, инвестиционный инструмент, диверсификация инвестиционного портфеля, финансовый риск, доходность, срок инвестирования, сумма инвестирования, финансовая пирамида, Хайп, финшнг, фарминг.	Умения Расчитать 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 фишинга.	28.03
25	Сложные ролевые обучающие игры. Ток-шоу «Всё слышат»	Стратегия инвестирования, инвестиционный инструмент, диверсификация инвестиционного портфеля, финансовый риск, доходность, срок инвестирования, сумма инвестирования, финансовая пирамида, Хайп, финшнг, фарминг.	Умения Расчитать 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 фишинга.	деловая игра 4.04

### Модуль 6. Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления

26	Думаю пенсия молодую	Способы финансового обеспечения старости, основания получения пенсии по старости, знание существующих программ пенсионного обеспечения.	Личностные характеристики и установки Осознание факторов, влияющих на размер будущей пенсии, рисков, присущих различным программам пенсионного обеспечения, понимание личной ответственности пенсионном обеспечении.	17.04
27	Зарплата в конверте	Базовые понятия и знания Пенсия, пенсионная система, пенсионный фонд, управляющая компания, государство пенсионное обеспечение.	Умения Взвешивать размер собственной будущей пенсии, спомощью калькулятора размещенного на сайте Пенсионного фонда России, рассчитывать размер пенсии, выбирать негосударственный пенсионный фонд.	18.04
28	Работа по найму	Базовые понятия и знания Пенсия, пенсионная система, пенсионный фонд, управляющая компания, государство пенсионное обеспечение.	Умения Взвешивать размер собственной будущей пенсии, спомощью калькулятора размещенного на сайте Пенсионного фонда России, рассчитывать размер пенсии, выбирать негосударственный пенсионный фонд.	25.04
29	Как формируется пенсия	Базовые понятия и знания Пенсия, пенсионная система, пенсионный фонд, управляющая компания, государство пенсионное обеспечение.	Умения Взвешивать размер собственной будущей пенсии, спомощью калькулятора размещенного на сайте Пенсионного фонда России, рассчитывать размер пенсии, выбирать негосударственный пенсионный фонд.	4.05
30	Как распорядиться своим пенсионным накоплениями	Базовые понятия и знания Пенсия, пенсионная система, пенсионный фонд, управляющая компания, государство пенсионное обеспечение.	Умения Взвешивать размер собственной будущей пенсии, спомощью калькулятора размещенного на сайте Пенсионного фонда России, рассчитывать размер пенсии, выбирать негосударственный пенсионный фонд.	11.05

31	Пенсионные накопления		16,05
32	Как выбрать негосударственный пенсионный фонд		23,05
33	Обучающая игра «Выбери свой негосударственный пенсионный фонд»		26,05
34	Итоговый контроль по курсу		30,05

И участие в будущей пенсии, выбор негосударственного пенсионного фонда становится на дежурство в доходности.



Приложение № 1

Темы проектов по технологии для учащихся 8-9 классов.

1.	«Учимся финансовой грамотности на успехах и ошибках литературных героев»
2.	«Мой первый бизнес-проект»
3.	«История звонкой монеты»
4.	«Сувенирный бизнес в Великом Новгороде»(сезонность и доходность)
5.	«Денежные реформы в истории России»
6.	«СМС-мошенничества»
7.	«Финансовые пирамиды»
8.	«Жизнь в кредит: за и против»
9.	«Карманные деньги»
10.	«Нумизматика»(коллекции монет Новгородского музея)
11.	«Золотые монеты в истории династии Романовых»
12.	«Памятные монеты России»
13.	Тема «денег» в русской литературе
14.	«История меценатства в России»
15.	«Меценаты Великого Новгорода»
16.	«Самые необычные аналогимира»
17.	«Необычные виды страхования»
18.	«История пенсий в России»
19.	«С миру по нитке: памятники, посвященные деньгам»
20.	«Стиль банковского сотрудника»
21.	«Банковский этикет»
21.	«Анализ банковских услуг населению Великого Новгорода»
23.	«Способы защиты российской банкноты»
24.	«Киберугрозы в банковской сфере»
25.	«Князь Иван Калита первый финансист Древней Руси»
26.	«10 новых профессий в финансовой сфере»
27.	«Стиль банковского сотрудника: одежда, макияж, маникюр, парфюм»
28.	«Какими будут банки будущего»
29.	«Самые дорогие монеты мира»
31.	«Города России на банкнотах разного достоинства»
32.	«Деньги в Древней Руси»
33.	Тема «Денег в музыкальной культуре запада и России»
34.	«Самые известные финансовые мошенники в истории»
35.	«Самые необычные деньги в мире»
36.	Тема «Денег в живописи»
37.	«Формирование имиджа банка»
38.	«Достопримечательности на купюрах»
39.	«Казнь через казну»
40.	«Детские сказки о деньгах и торговле»
41.	«В мире профессий: Финансовый директор»
42.	«Банковский этикет»
43.	«Стиль банковского сотрудника»
44.	«Денежная роль золота в истории человечества»
45.	«Золотые монеты в истории династии Романовых»
46.	«История бумажных денег в Царской России»
47.	«Портреты на деньгах»
48.	«История появления векселя»
49.	«История благотворительности в России»

**Человек и государство: как они взаимодействуют (14ч)****Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие в старости (8ч)**

20	Что такое пенсия	1	26.01
21	Как сделать пенсию достойной	1	2.04
22	Стаж работы	1	9.02
23	Страховой стаж	1	16.02
24	История пенсий в России		2.03
25	Проект: «С миру по нитке: памятники, посвященные деньгам»	1	9.03
26	Защита проекта: «С миру по нитке»	1	10.03

**Налоги и их роль в жизни семьи (3ч)**

27	Что такое налоги и зачем их платить	1	30.03
28	Какие бывают налоги	1	6.04
29	Налоговый вычет	1	13.04

**Осуществление проектной работы, проведение контроля (2ч)**

30	Самые известные финансовые мошенники в истории	2	20.04
31	Промежуточная аттестация. Защита проекта по разделу «Человек и государство: как они взаимодействуют»	1	27.04

**Налоги и их роль в жизни семьи (3ч)**

32	Какие налоги мы платим.	1	4.05
33	Налоги	1	11.05
	Финансовая викторина		18.05
34	Повторение пройденного материала за курс 9 класса	1	25.05

**КАЛЕНДАРНО-ТЕМАТИЧЕСКОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ**

9 класс (34ч) 1 час в неделю, 34 часа в год

**Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем (16ч)****Собственный бизнес (6 ч)**

1	Что такое бизнес	1	01.09
2	Бизнес-план	1	8.09
3	Как создать свое дело	1	15.09
4	Проект: «Мое собственное дело»	1	22.09
5	Стиль банковского сотрудника	1	29.09
6	Формирование имиджа банка		6.10

**Валюта в современном мире (6ч)**

7	Что такое валютный рынок и как он устроен	1	13.10
8	Можно ли выиграть, размещая сбережения в валюте	1	20.10
9	Биржевой рынок	1	27.10
10	Проект: «История звонкой монеты»	1	23.10
11	Защита проекта : «История звонкой монеты»	1	10.11
12	Финансовая викторина	1	17.11

**Осуществление проектной работы, проведение контроля (2ч)**

13	Проект : «Семья и финансовые организации»	1	24.11
14	Защита проекта по разделу «Семья и финансовые организации»	1	1.12
15	Проект «Сотрудничество с финансовыми организациями без проблем»	1	8.12
16	Защита проекта «Сотрудничество с финансовыми организациями без проблем»	1	15.12
17	Проект: «Мой первый бизнес-проект»	1	22.12
18	Защита проекта «Мой первый бизнес проект»	1	12.01
19	Финансовая викторина	1	19.01

<b>Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций (2ч)</b>			
14	Для чего нужны финансовые организации	1	9.12
15	Как увеличить семейные доходы с использованием финансовых организаций	1	16.12
<b>Финансовое планирование, как способ повышения благосостояния (4ч)</b>			
16	Для чего нужно осуществлять финансовое планирование	1	23.12
17	Финансовый план семьи	1	13.01
18	Личный финансовый план	1	20.01
19	Как осуществлять финансовое планирование на разных жизненных этапах	1	27.01
<b>Осуществление проектной работы, проведение контроля (2ч)</b>			
20	Проект «Способы повышения семейного бюджета»	1	3.02
21	Защита проекта по разделу «Способы повышения семейного благосостояния»	1	10.02
<b>Риски в мире денег (10ч)</b>			
<b>Особые жизненные ситуации и как с ними справиться (4ч)</b>			
22	ОЖС: рождение ребенка,	1	17.02
23	ОРЖ: потеря кормильца, болезнь, потеря работы	1	24.02
24	Чем поможет страхование	1	3.03
25	Страховые случаи	1	10.03
<b>Риски в мире денег (3ч)</b>			
26	Какие бывают финансовые риски	1	17.03
27	СМС-мошенничество	1	31.03
28	Жизнь в кредит: за и против	1	3.04
29	Карманные деньги	1	14.04
<b>Осуществление проектной работы, проведение контроля (2ч)</b>			
30	Проект «Риски в мире денег»	1	21.04
31	Защита проекта по разделу «Риски в мире денег»	1	28.04
<b>Риски в мире денег (3ч)</b>			
32	Что такое финансовые пирамиды	1	5.05
33	Виды финансовых пирамид	1	12.05
34	Повторение, обобщение пройденного материала за курс 8 класса	1	19.05



#### 4.ТЕМАТИЧЕСКОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ 8-9 классы

№ п/п	Наименование разделов и тем	Количество часов планируемое учителем	
		8 класс	9 класс
<b>Раздел 1</b>	<b>Управление денежными средствами семьи</b>	<b>12</b>	
	Происхождение денег	3	
	Источники денежных средств	3	
	Контроль семейных расходов	3	
	Построение семейного бюджета	3	
<b>Раздел 2</b>	<b>Способы повышения семейного благосостояния</b>	<b>6</b>	
	Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций	2	
	Финансовое планирование, как способ повышения благосостояния	4	
<b>Раздел 3</b>	<b>Риски в мире денег</b>	<b>10</b>	
	Особые жизненные ситуации и как с ними справиться	4	
	Риски в мире денег	6	
<b>Раздел 4</b>	<b>Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем</b>		<b>16</b>
	Банки и их роль в жизни семьи		5
	Собственный бизнес		5
	Валюта в современном мире		6
<b>Раздел 5</b>	<b>Человек и государство: как они взаимодействуют</b>		<b>14</b>
	Налоги и их роль в жизни семьи		6
	Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие в старости		8
	<b>Осуществление проектной работы, проведение контроля</b>	<b>5</b>	<b>4</b>
<b>ИТОГО:</b>		<b>33</b>	<b>34</b>

4.

## 5. КАЛЕНДАРНО-ТЕМАТИЧЕСКОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

8 класс 1 час в неделю , 34 часа в год

№	Название темы, раздела	Кол-во часов	Дата
<b>8 класс (33ч)</b>			
<b>Управление денежными средствами семьи (12ч)</b>			
<b>Происхождение денег (3ч)</b>			
1	Деньги: что это такое?	1	7.09
2	Что может происходить с деньгами	1	14.09
3	Финансы нашей семьи	1	21.01
<b>Источники денежных средств (3ч)</b>			
4	Какие бывают источники доходов	1	28.09
5	Личные доходы	1	5.10
6	Семейные доходы	1	12.10
<b>Контроль семейных расходов (3ч)</b>			
7	Как контролировать семейные расходы	1	19.10
8	Виды семейных доходов	1	26.10
9	Источники дохода моей семьи	1	
<b>Построение семейного бюджета (3ч)</b>			
10	Что такое семейный бюджет	1	10.11
11	Как построить семейный бюджет	1	17.11
12	Как оптимизировать семейный бюджет	1	24.11
<b>Осуществление проектной работы, проведение контроля (1ч)</b>			
13	Защита проекта по разделу «Управление денежными средствами семьи»	1	2.12
<b>Способы повышения семейного благосостояния (6ч)</b>			

### **Личностные характеристики и установки:**

**Понимание:** – устройства банковской системы:

– того, что вступление в отношения с банком должны осуществлять не спонтанно, под воздействием рекламы, а по действительной необходимости и со знанием способов взаимодействия;

– ответственности и рискованности занятия бизнесом; понимание трудностей, с которыми приходится сталкиваться при выборе такого рода карьеры;

– того, что для начала бизнес-деятельности необходимо получить специальное образование;

– того, от чего зависят курсы валют; понимание условия при которых семья может выиграть, размещая семейные сбережения в валюте.

**Умения:** – читать договор с банком;

– рассчитывать банковский процент и сумму выплат по вкладам;

– находить актуальную информацию на специальных сайтах, посвящённых созданию малого (в том числе семейного) бизнеса; рассчитывать издержки, доход, прибыль;

– переводить одну валюты в другую;

– находить информацию об изменениях курсов валют.

**Компетенции:** – оценивать необходимость использования банковских услуг для решения своих финансовых проблем и проблем семьи;

– выделять круг вопросов, которые надо обдумать при создании своего бизнеса, а также типы рисков, такому бизнесу угрожающие;

– оценивать необходимость наличия сбережений в валюте в зависимости от экономической ситуации в стране.

### **Раздел 5. Человек и государство: как они взаимодействуют**

**Базовые понятия и знания:** Налоги; прямые и косвенные налоги; пошлины; сборы; пенсия; пенсионная система; пенсионные фонды. Знание основных видов налогов, взимаемых с физических и юридических лиц (базовые); способов уплаты налогов (лично и предприятием); общих принципов устройства пенсионной системы РФ; иметь представления о способах пенсионных накоплений. Личностные характеристики и установки: Представление об ответственности налогоплательщика;

**Понимание:** – неотвратимости наказания (штрафов) за неуплату налогов и негативное влияние штрафов на семейный бюджет;

– того, что при планировании будущей пенсии необходимо не только полагаться на государственную пенсионную систему, но и создавать свои программы накопления средств и страхования на старость.

**Умения:** – считать сумму заплаченных налогов или сумму, которую необходимо заплатить в качестве налога;

– просчитывать, как изменения в структуре и размерах семейных доходов и имущества могут повлиять на величину подлежащих уплате налогов;

– находить актуальную информацию о пенсионной системе и накоплениях в сети

Интернет. **Компетенции:** – осознавать гражданскую ответственность при уплате налогов;

– планировать расходы на уплату налогов;

– рассчитать и прогнозировать, как могут быть связаны величины сбережений на протяжении трудоспособного возраста и месячного дохода после окончания трудовой карьеры.

- необходимости аккумулировать сбережения для будущих трат;
- возможных рисков при сбережении и инвестировании. Умения:
- рассчитать реальный банковский процент;
- рассчитать доходность банковского вклада и других операций;
- анализировать договоры; – отличать инвестиции от сбережений;
- сравнивать доходность инвестиционных продуктов. Компетенции:
- искать необходимую информацию на сайтах банков, страховых компаний и др.

финансовых учреждений;

- оценивать необходимость использования различных финансовых инструментов для повышения благосостояния семьи; – откладывать деньги на определённые цели;
- выбирать рациональные схемы инвестирования семейных сбережений для обеспечения будущих крупных расходов семьи.

### **Раздел 3. Риски в мире денег**

**Базовые понятия и знания:** Особые жизненные ситуации; социальные пособия; форс-мажор; страхование; виды страхования и страховых продуктов; финансовые риски; виды рисков. Знание видов различных особых жизненных ситуаций; способов государственной поддержки в случаях природных и техногенных катастроф и других форс-мажорных случаях; видов страхования; видов финансовых рисков: инфляция, девальвация, банкротство финансовых компаний, управляющих семейными сбережениями, финансовое мошенничество; представление о способах сокращения финансовых рисков.

#### **Личностные характеристики и установки:**

**Понимание:** – того, что при рождении детей структура расходов семьи изменяется;

- необходимости иметь финансовую подушку безопасности на случай чрезвычайных и кризисных жизненных ситуаций;

- возможности страхования жизни и семейного имущества для управления рисками;

Понимание причин финансовых рисков:

- необходимости быть осторожным в финансовой сфере, необходимости проверять поступающую информацию из различных источников (из рекламы, от граждан, из учреждений).

**Умения:** – находить в Интернете сайты социальных служб, обращаться за помощью;

- читать договор страхования;
- рассчитывать ежемесячные платежи по страхованию;
- защитить личную информацию, в том числе в сети Интернет;
- пользоваться банковской картой с минимальным финансовым риском;
- соотносить риски и выгоды.

**Компетенции:** – оценивать последствия сложных жизненных ситуаций с точки зрения пересмотра структуры финансов семьи и личных финансов;

- оценивать предлагаемые варианты страхования;
- анализировать и оценивать финансовые риски;
- развивать критическое мышление по отношению к рекламным сообщениям;
- способность реально оценивать свои финансовые возможности.

### **Раздел 4. Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем**

**Базовые понятия и знания:** Банк; коммерческий банк; Центральный банк; бизнес; бизнесплан; источники финансирования; валюта; мировой валютный рынок; курс валюты. Знание видов операций, осуществляемых банками; необходимость наличия у банка лицензии для осуществления банковских операций; какие бывают источники для создания бизнеса и способы защиты от банкротства; иметь представление о структуре бизнес-плана: иметь представление об основных финансовых правилах ведения бизнеса; знать типы валют; иметь представление о том, как мировой валютный рынок влияет на валютный рынок России; знать, как определяются курсы валют в экономике России.

### 3. СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОГО ПРЕДМЕТА

#### Раздел 1. Управление денежными средствами семьи

**Базовые понятия и знания:** Эмиссия денег, денежная масса, покупательная способность денег, Центральный банк, структура доходов населения, структура доходов семьи, структура личных доходов, человеческий капитал, благосостояние семьи, контроль расходов семьи, семейный бюджет: профицит, дефицит, личный бюджет.

Знание того, каким именно образом в современной экономике осуществляется эмиссия денег; из чего состоит денежная масса; способов влияния государства на инфляцию; структуры доходов населения России и её изменений в конце XX – начале XXI в.; факторов, влияющих в России на размер доходов из различных источников; зависимости уровня благосостояния от структуры источников доходов семьи; статей семейного и личного бюджета; обязательных ежемесячных трат семьи и личных трат.

#### Личностные характеристики и установки:

**Понимание:** – того, что наличные деньги не единственная форма оплаты товаров и услуг;

- роли денег в экономике страны как важнейшего элемента рыночной экономики;
- влияния образования на последующую карьеру и соответственно на личные доходы;
- того, что бесконтрольная трата семейных доходов лишает семью возможности обеспечить устойчивость своего благосостояния и может привести к финансовым трудностям семьи;
- различий в структуре семейного бюджета расходов и её изменения в зависимости от возраста членов семьи и других факторов; необходимости планировать доходы и расходы семьи.

**Умения:** – пользоваться дебетовой картой;

- определять причины роста инфляции;
- рассчитывать личный и семейный доход;
- читать диаграммы, графики, иллюстрирующие структуру доходов населения или семьи; – различать личные расходы и расходы семьи;
- считать личные расходы и расходы семьи как в краткосрочном, так и в долгосрочном периодах;
- вести учёт доходов и расходов;
- развивать критическое мышление.

**Компетенции:** – устанавливать причинно-следственные связи между нормой инфляции и уровнем доходов семей;

- использовать различные источники для определения причин инфляции и её влияния на покупательную способность денег, имеющихся в наличии;
- определять и оценивать варианты повышения личного дохода;
- соотносить вклад в личное образование и последующий личный доход;
- сравнивать различные профессии и сферы занятости для оценки потенциала извлечения дохода и роста своего благосостояния на коротком и длительном жизненном горизонте;
- оценивать свои ежемесячные расходы;
- соотносить различные потребности и желания с точки зрения финансовых возможностей;
- определять приоритетные траты; исходя из этого строить бюджет на краткосрочную и долгосрочную перспективы;
- осуществлять анализ бюджета и оптимизировать его для формирования сбережений.

#### Раздел 2. Способы повышения семейного благосостояния

**Базовые понятия и знания:** Банк; инвестиционный фонд; страховая компания; финансовое планирование. Знание основных видов финансовых услуг и продуктов для физических лиц; знание возможных норм сбережения по этапам жизненного цикла.

#### Личностные характеристики и установки:

**Понимание:** – принципа хранения денег на банковском счёте;

- вариантов использования сбережения и инвестирования на разных стадиях жизненного цикла семьи;

- освоение приёмов работы с экономической информацией, её осмысление; проведение простых финансовых расчётов;
- приобретение знаний и опыта применения полученных знаний и умений для решения типичных задач в области семейной экономики: знание источников доходов и направлений расходов семьи и умение составлять простой семейный бюджет; знание направлений инвестирования и способов сравнения результатов на простых примерах;
- развитие способностей обучающихся делать необходимые выводы и давать обоснованные оценки экономических ситуаций, определение элементарных проблем в области семейных финансов и нахождение путей их решения;
- развитие кругозора в области экономической жизни общества и формирование познавательного интереса к изучению общественных дисциплин.

## **2.4 Система оценки достижения планируемых результатов**

Критерии сформированности метапредметных планируемых результатов являются три блока универсальных действий:

- Регулятивные;
- Познавательные, в том числе смысловое чтение, формирование ИКТ-компетентности обучающихся, формирование экологического мышления;
- Коммуникативные.

Инструментарий оценки метапредметных результатов строится на межпредметной основе. На финансовой грамотности: индивидуально-групповой проект – оценка регулятивных, коммуникативных универсальных учебных действий, а также частично познавательных. Индивидуально-групповой проект используется в рамках текущего контроля успеваемости и распределяется в течении года.

Оценка предметных результатов представляет собой оценку достижения обучающимися планируемых результатов по отдельным предметам, представленным в учебном плане. Для осуществления текущего контроля успеваемости по учебным предметам используются разнообразные методы и формы, взаимно дополняющие друг друга: письменный тест, практическая работа, самостоятельная работа.

Промежуточная аттестация в форме защиты проекта.

Для текущего контроля в 8 классах применяются следующие формы: контрольное тестирование, лабораторно-практическая работа. Оценочные материалы представлены в приложении № 2.

## **2.5 Организация проектной деятельности учащихся**

Проектно-исследовательская деятельность учащихся является неотъемлемой частью учебного процесса. В основе проектно-исследовательской деятельности обучающихся лежит системно-деятельностный подход, как принцип организации образовательного процесса при реализации федеральных государственных образовательных стандартов.

Темы проектов предложены в приложении № 1

## 2. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОГО ПРЕДМЕТА

### 2.1 Личностные планируемые результаты

- осознание себя как члена семьи, общества и государства; понимание экономических проблем семьи и участие в их обсуждении; понимание финансовых связей семьи и государства;
- овладение начальными навыками адаптации в мире финансовых отношений: сопоставление доходов и расходов, расчёт процентов, сопоставление доходности вложений на простых примерах;
- развитие самостоятельности и личной ответственности за свои поступки; планирование собственного бюджета, предложение вариантов собственного заработка;
- развитие навыков сотрудничества с взрослыми и сверстниками в разных игровых и реальных экономических ситуациях; - участие в принятии решений о семейном бюджете.

### 2.2 Метапредметные планируемые результаты

#### *Познавательные:*

- освоение способов решения проблем творческого и поискового характера;
- использование различных способов поиска, сбора, обработки, анализа, организации, передачи и интерпретации информации; поиск информации в газетах, журналах, на интернет-сайтах и проведение простых опросов и интервью;
- формирование умений представлять информацию в зависимости от поставленных задач в виде таблицы, схемы, графика, диаграммы, диаграммы связей (интеллект-карты); - овладение логическими действиями сравнения, анализа, синтеза, обобщения, классификации, установления аналогий и причинно-следственных связей, построения рассуждений, отнесения к известным понятиям;
- овладение базовыми предметными и межпредметными понятиями.

#### *Регулятивные:*

- понимание цели своих действий;
- планирование действия с помощью учителя и самостоятельно;
- проявление познавательной и творческой инициативы;
- оценка правильности выполнения действий; самооценка и взаимооценка;
- адекватное восприятие предложений товарищей, учителей, родителей.

#### *Коммуникативные:*

- составление текстов в устной и письменной формах;
- готовность слушать собеседника и вести диалог;
- готовность признавать возможность существования различных точек зрения и права каждого иметь свою;
- умение излагать своё мнение, аргументировать свою точку зрения и давать оценку событиям;
- определение общей цели и путей её достижения; умение договариваться о распределении функций и ролей в совместной деятельности, осуществлять взаимный контроль в совместной деятельности, адекватно оценивать собственное поведение и поведение окружающих.

### 2.3 Предметные планируемые результаты

- понимание основных принципов экономической жизни общества: представление о роли денег в семье и обществе, о причинах и последствиях изменения доходов и расходов семьи, о роли государства в экономике семьи; понимание и правильное использование экономических терминов;

## 1. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Рабочая программа по предмету основы финансовой грамотности для 8-9 классов общеобразовательной школы на 2020-2021 учебный год составлена в соответствии с требованиями следующих документов:

1. Федеральный закон Российской Федерации от 29 декабря 2012г. №273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации».
2. Федеральный государственный образовательный стандарт основного общего образования», утвержденного приказом МО РФ от 17.12.2010 г. № 1897.
3. Приложение к письму Министерства образования и науки Челябинской области от 15.06.2020г. №1213/76282 «Об особенностях преподавания предметов в 2020-2021 учебном году».
4. Учебная программа для общеобразовательных учреждений. Финансовая грамотность. 8-9 классы. Лавренова Е.Б., Рязанова О.И., Липсиц И. В. Вита-Пресс 2019 год.
5. Основная образовательная программа основного общего образования МОУ «Буранная СОШ имени В.М. Вольнцева».
6. Положение о рабочей программе учителя в соответствии от 27.03.2020г. МОУ «Буранная СОШ имени В. М. Вольнцева».

### **Цели программы:**

Целями изучения курса «Финансовая грамотность» выступают формирование активной жизненной позиции, развитие экономического образа мышления, воспитание ответственности и нравственного поведения в области экономических отношений в семье и обществе, приобретение опыта применения полученных знаний и умений для решения элементарных вопросов в области экономики семьи.





Муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждение

«Левковская средняя школа № 7»

<p><b>«Рассмотрено»</b> Руководитель ШМО <i>Н.Е. Чернакова</i> / Чернакова Н.Е. Протокол № <u>1</u> От « <u>30</u> » <u>августа</u> 2021г.</p>	<p><b>«Согласовано»</b> Заместитель директора По УВР МБОУ «Левковская СШ № 7» <i>Е.В. Рубцова</i> / Рубцова Е.В.. «30» августа 2021г.</p>	<p><b>«Утверждаю»</b> Директор МБОУ «Левковская СШ № 7» <i>Е.Е. Варавина</i> / Е.Е. Варавина Приказ № <u>301</u> от «31» августа 2021г.</p>
--	---	---

**Рабочая программа**  
по элективному курсу  
**«ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ»**  
основного общего образование  
**8 - 9 класс**

Составитель:  
учитель географии Рубцова Е.В.  
высшая квалификационная  
категория МБОУ «Левковская  
СШ №7»

п.Пасьва  
2021г.