Управление образования администрации Добрянского муниципального района Муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждение «Добрянская средняя общеобразовательная школа № 2»

|  |  |
| --- | --- |
| СОГЛАСОВАНО на заседании педагогического советаМБОУ «ДСОШ № 2»протокол №\_\_\_ от\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | УТВЕРЖДАЮдиректор МБОУ «ДСОШ № 2»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Н.Н. Стерхова«\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ г. |

**Рабочая программа**

**по основам финансовой грамотности**

**для обучающихся 11 класса А**

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Учитель:**Макурина Ирина Васильевна, высшая квалификационная категория |
|  | **Рецензент:** высшая кв. категория |

Добрянка 2018

**Пояснительная записка**

Элективный курс «Основы финансовой грамотности» предназначен для обучающихся 11 класса.

Рабочая программа элективного курса составлена на основе УМК Основы финансовой грамотности, Чумаченко В.В., Горяева А.П. одобренный Центральным банком РФ.

Финансовая грамотность — необходимое условие жизни в современном мире, поскольку финансовый рынок предоставляет значительно больше возможностей по управлению собственными средствами, чем 5—10 лет назад, и такие понятия как потребительский кредит, ипотека, банковские депозиты все плотнее входят в нашу повседневную жизнь. Однако в настоящий момент времени ни нам, ни нашим детям явно недостаточно тех финансовых знаний, которыми мы располагаем. При этом нужно учитывать, что сегодняшние учащиеся — это завтрашние активные участники финансового рынка. Поэтому, если мы сегодня воспитаем наших детей финансово грамотными, значит, завтра мы получим добросовестных налогоплательщиков, ответственных заемщиков, грамотных вкладчиков.

**Цель курса:**

 Повышение финансовой грамотности обучающихся в процессе знакомства с приоритетными направлениями финансовой политики Российской Федерации и формирования компетенций в области бюджета и финансов.

**Задачи курса:**

 создание в процессе изучения курса «Основы финансовой грамотности» условий для развития личности, её способностей, формирования и удовлетворения социально значимых интересов и потребностей,

 самореализации обучающихся через организацию учебной деятельности, на основе взаимодействия с другими организациями, осуществляющими образовательный процесс, а также финансовыми организациями и институтами;

 обеспечение в процессе изучения курса условий для овладения обучающимися ключевыми компетенциями, составляющими основу осознанного выбора при принятии ответственных финансовых решений на протяжении всей жизни;

 создание условий для работы с одарёнными обучающимися, организации их развития в различных областях образовательной, творческой деятельности;

 создание условий для формирования у обучающихся российской гражданской идентичности, социальных ценностей и самореализации обучающихся;

 создание условий для формирования мировоззренческой, ценностно-смысловой сферы обучающихся, толерантности, приобщения к ценностям, закреплённым в Конституции Российской Федерации.

**Актуальность курса:**

 Актуальность программы продиктована развитием финансовой системы и появлением широкого спектра новых сложных финансовых продуктов и услуг, которые ставят перед гражданами задачи, к решению которых они не всегда готовы.

Рабочая программа элективного курса дополняет и расширяет следующие разделы рабочей программы по экономике и обществознанию базового уровня: Семейная экономика, рынок, роль государства в экономике, рынок труда и безработица, деньги, банки, инфляция.

**Методы и формы обучения**

Для достижения поставленных целей в основе организации занятий лежат, прежде всего, педагогические технологии, основанные на сотрудничестве и сотворчестве участников образовательного процесса, критическом анализе полученной информации различного типа, деятельностныетехнологии, проектная и исследовательская деятельность, игровая технология.

На занятиях учащиеся занимаются различными видами познавательной деятельности, учатся творчески мыслить и решать практико-ориентированные экономические задачи.

Методы обучения реализуются в следующих формах работы:

* Экскурсии.
* Игры.
* Использование технических средств обучения, ресурсов интернета.
* Работа с источниками экономической информации.
* Анализ инструментов финансовых рынков, экономической ситуации на отдельных рынках
* Интерактивные технологии.
* Индивидуальная работа.
* Встречи со специалистами финансовых организаций и институтов

**Календарно-тематическое планирование**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| №урока/занятия | Дата | Тема учебного занятия | Всего часов | Формы контроля знаний |
|
|
| 1 |  | Человеческий капитал. Способы принятия решений в условиях ограниченных ресурсов. SWOT – анализ как один из способов принятия решений | 1 | Индивидуально-групповой |
| 2 |  | Человеческий капитал. Способы принятия решений в условиях ограниченных ресурсов. SWOT – анализ как один из способов принятия решений | 1 | Индивидуально-групповой |
| 3 |  | Домашняя бухгалтерия. Личный бюджет. Структура, способы составления и планирования личного бюджета | 1 | Индивидуально-групповой |
| 4 |  | Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения | 1 | Индивидуально-групповой |
| 5 |  | Деловой практикум. Составляем личный финансовый план и бюджет | 1 | Индивидуально-групповой |
| 6 |  | Деловой практикум. Составляем личный финансовый план и бюджет | 1 | Индивидуально-групповой |
| 7 |  | Банк и банковские депозиты. Влияние инфляции на стоимость активов | 1 | Индивидуально-групповой |
| 8 |  | Как собирать и анализировать информацию о банке и банковских продуктах | 1 | Индивидуально-групповой |
| 9 |  | Как собирать и анализировать информацию о банке и банковских продуктах | 1 | Индивидуально-групповой |
| 10 |  | Как читать и заключать договор с банком. Управление рисками по депозиту | 1 | Индивидуально-групповой |
| 11 |  | Кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц. Принципы кредитования (платность, срочность, возвратность) | 1 | Индивидуально-групповой |
| 12 |  | Из чего складывается плата за кредит. Как собирать и анализировать информацию о кредитных продуктах | 1 | Индивидуально-групповой |
| 13 |  | Из чего складывается плата за кредит. Как собирать и анализировать информацию о кредитных продуктах | 1 | Индивидуально-групповой |
| 14 |  | Как уменьшить стоимость кредита. Как читать и анализировать кредитный договор. Кредитная история. Коллекторские агентства, их права и обязанности | 1 | Индивидуально-групповой |
| 15 |  | Кредит как часть личного финансового плана. Типичные ошибки при использовании кредита. Практикум: кейс «Покупка машины» | 1 | Индивидуально-групповой |
| 16 |  | Хранение, обмен и перевод денег – банковские операции физических лиц | 1 | Индивидуально-групповой |
| 17 |  | Виды платежных средств. Чеки, дебетовые, кредитные карты, электронные деньги — правила безопасности припользовании банкоматом | 1 | Индивидуально-групповой |
| 18 |  | Формы дистанционного банковского обслуживания — правила безопасного поведения при пользовании интернет-банкингом | 1 | Индивидуально-групповой |
| 19 |  | Страховые услуги, страховые риски, участники договора страхования. Учимся понимать договор страхования | 1 | Индивидуально-групповой |
| 20 |  | Виды страхования в России. Страховые компании и их услуги для физических лиц | 1 | Индивидуально-групповой |
| 21 |  | Как использовать страхование в повседневной жизни | 1 | Индивидуально-групповой |
| 22 |  | Практикум. Кейс «Страхование жизни»  | 1 | Индивидуально-групповой |
| 23 |  | Что такое инвестиции, способы инвестирования, доступные физическим лицам. Сроки и доходность инвестиций | 1 | Индивидуально-групповой |
| 24 |  | Виды финансовых продуктов для различных финансовых целей. Как выбрать финансовый продукт в зависимости от доходности, ликвидности и риска. Как управлять инвестиционными рисками? Диверсификация активов как способ снижения рисков | 1 | Индивидуально-групповой |
| 25 |  | Фондовый рынок и его инструменты. Как делать инвестиции. Как анализировать информацию об инвестировании денежных средств, предоставляемую различными информационными источниками и структурами финансового рынка (финансовые публикации, проспекты, интернет-ресурсы и пр.) Как сформировать инвестиционный портфель. Место инвестиций в личном финансовом плане | 1 | Индивидуально-групповой |
| 26 |  | Практикум. Кейс «Куда вложить деньги» | 1 | Индивидуально-групповой |
| 27 |  | Что такое пенсия. Как работает государственная пенсионная система в РФ. Что такое накопительная и страховая пенсия. Что такое пенсионные фонды и как они работают | 1 | Индивидуально-групповой |
| 28 |  | Как сформировать индивидуальный пенсионный капитал? Место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане | 1 | Индивидуально-групповой |
| 29 |  | Для чего платят налоги. Как работает налоговая система в РФ. Пропорциональная, прогрессивная и регрессивная налоговые системы. Виды налогов для физических лиц — | 1 | Индивидуально-групповой |
| 30 |  | Как использовать налоговые льготы и налоговые вычеты | 1 | Индивидуально-групповой |
| 31 |  | Основные признаки и виды финансовых пирамид, правила личной финансовой безопасности, виды финансового мошенничества. Мошенничества с банковскими картами | 1 | Индивидуально-групповой |
| 32 |  | Махинации с кредитами | 1 | Индивидуально-групповой |
| 33 |  | Мошенничества с инвестиционными инструментами. Финансовые пирамиды | 1 | Индивидуально-групповой |
| 34 |  | Практикум. Кейс «Заманчивое предложение» | 1 | Индивидуально-групповой |

**Содержание программы**

**I. Личное финансовое планирование**

 Человеческий капитал. Как применить свой человеческий капитал. Принятие решений. Как принимать решения, связанные с деньгами. Домашняя бухгалтерия. Активы и пассивы. Как вести учёт активов и пассивов. Доходы и расходы. Основные источники дохода. Расходы семьи. Оптимизация расходов. Составление бюджета. Составление личного финансового плана. Определение своих финансовых целей. Альтернативные способы достижения своих финансовых целей. Стратегия достижения своих финансовых целей. Использование SWOT-анализа для выбора карьеры.

**II. Депозит**

 Накопления и инфляция. Зачем копить деньги. Как копить деньги. Что такое инфляция. Причины инфляции. Как рассчитывается инфляция.Как рассчитать "свою" инфляцию. Что такое депозит и какова его природа.Банк.Что такое депозит. В чём основные преимущества депозита. Какие недостатки есть у депозита. Какова роль депозита в личном финансовом плане. С какого возраста можно использовать депозит. Условия депозита. Что содержится в депозитном договоре. Как выбрать нужные вам условия депозита. Управление рисками по депозиту. Чем мы рискуем, используя банковские вклады. Особенности депозита в России.

**III. Кредит**

 Что такое кредит.Банковский кредит.Основные виды кредита. Основные характеристики кредита.Из чего складывается плата за кредит. Срочность кредита.Возвратность кредита. Специфика автокредита. ипотечный кредит. Как учитывать кредит в личном финансовом плане. Выбор наиболее выгодного кредита. Как собрать информацию об условиях кредитования. Кредитные предложения. Как уменьшить стоимость кредита. Как уменьшить процентную ставку по кредиту. Как уменьшить размер комиссий. Как уменьшить плату за страховки. Как уменьшить выплаты по кредиту. Типичные ошибки при использовании кредита.

**IV. Расчётно-кассовые операции**

 Хранение, обмен и перевод денег. Банковская ячейка. Обмен валюты. Денежный перевод. Комиссия за денежный перевод. Различные виды платёжных средств. Дорожные чеки. Как пользоваться банковской картой. Как обеспечивается надёжность операций с картой. Как выбрать банковскую карту. Для чего нужна дебетовая карта. Как пользоваться кредитной картой. Дебетовая карта с овердрафтом. Электронные деньги. Формы дистанционного банковского обслуживания. Банкомат. Как защититься от мошенничества при пользовании банкоматом. Как использовать мобильный банкинг. Как защититься от мошенничества при использовании онлайн-банка.

**V. Страхование**

 Что такое страхование. Страховая компания. Участники страхования. Виды страхования. Личное страхование**.**  Страхование имущества. Страхование ответственности. Как использовать страхование в повседневной жизни. Как выбрать страховую компанию. Страховой полис и правила страхования. Страховой тариф. Страховая премия. Страховой случай. Страховщик. Страхователь. Застрахованный. Посредники на страховом рынке. Агенты. Брокеры. Страховой фонд. Личное страхование. Страхование жизни. Медицинское страхование. Обязательное и добровольное медицинское страхование. Страхование граждан, выезжающих за рубеж. Страхование имущества. Страховые накопительные программы. Мошенники на рынке страховых услуг. Что делать, если страховая компания затягивает с выплатой или необоснованно отказывается в страховом возмещении. Типичные ошибки при страховании.

**VI. Инвестиции**

 Что такое инвестиции. Во что можно инвестировать. Как работают инвестиции. Что можно инвестировать, кроме денег. Инвестиции в бизнес. Выбор активов. Как измерить привлекательность активов. Доход с разных активов. Риски при инвестировании. Какие финансовые посредники могут помочь инвесторам. Финансовые посредники. Инвестиционные предпочтения. Стратегия инвестирования. Инвестиционный портфель. Типичные ошибки инвесторов. Куда вложить деньги.

**VII. Пенсии**

 Пенсионная система. Пенсия. Виды пенсий. Государственная пенсионная система. Как устроена государственная пенсионная система в России. Страховая часть. Накопительная часть. Государственная управляющая компания. Частная управляющая компания. Негосударственный пенсионный фонд. Корпоративные пенсионные программы. Как сформировать частную пенсию. Инструменты для получения пенсии. Как накопить и приумножить пенсионные сбережения.

**VIII. Налоги**

 Зачем нужно платить налоги. Виды налогов. Как менялась система налога на доход физических лиц в России. Как рассчитывать НДФЛ для обычных доходов. В каких случаях применяется нестандартная ставка НДФЛ. Как уменьшить выплаты по НДФЛ с помощью налоговых вычетов. Налоговая декларация. Имущественный налог. Транспортный налог. Налог на землю. Государственные пошлины.

**IX. Финансовые махинации**

 Махинации с банковскими картами. Защита банковских карт. Что делать, если вы всё же стали жертвой мошенников. Махинации с кредитами. Как не стать жертвой кредитной махинации. Что делать, если вы стали жертвой мошенников. Махинации с инвестициями. Признаки финансовой пирамиды. Как отличить добросовестные инвестиционные проекты от мошеннических схем. Что делать, если вы стали жертвой мошеннической инвестиционной компании.

**Требования к уровню подготовки обучающихся**

**Выпускник научится:**

* выполнять практические задания по анализу состояния личных финансов;
* понимать влияние инфляции на повседневную жизнь;
* применять способы анализа индекса потребительских цен;
* анализировать 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;
* 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.

**Выпускник получит возможность научиться:**

* 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;
* применять полученные экономические знания для эффективного исполнения основных социально-экономических ролей заемщика и акционера;
* использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с покупкой и продажей валюты;
* определять воздействие факторов, влияющих на валютный курс;
* применять полученные теоретические и практические знания для эффективного использования основных социально-экономических ролей наемного работника и налогоплательщика в конкретных ситуациях;
* оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов.
* применять полученные теоретические и практические знания для определения экономически рационального поведения;
* оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом;
* разрабатывать и реализовывать проекты междисциплинарной направленности на основе полученных знаний по финансовой грамотности и ценностных ориентиров.

**Материально-техническое обеспечение**

Нормативные документы, регламентирующие разработку и реализацию

рабочей программы учителя:

• Федеральный закон «Об образовании в РФ» №273-ФЗ от 29.12.2012 с изменениями

от 06.04.2015 №68-ФЗ (ред. 19.12.2016);

• 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;

• Приказ Минобрнауки России от 17 мая 2012 г. №413 Об утверждении Федерального

государственного образовательного стандарта среднего общего образования» в ред.

приказов Минобрнауки России от 29.12.2014 №1645, от 31.12.2015 №1578;

• Примерная основная образовательная программа основного общего образования

www.fgosreestr.ru;

• Примерная основная образовательная программа среднего общего образования

www.fgosreestr.ru;

• Приказ Минобрнауки России от 30 августа 2013 г. №1015 Об утверждении порядка организации и осуществления образовательной деятельности по основным общеобразовательным программам — образовательным программам начального общего,

основного общего и среднего общего образования в ред. Приказа Минобрнауки России от 13.12.2013 №1342.

Сайты Банка России, федеральных органов исполнительной власти и иных

организаций:

• Центральный Банк Российской Федерации www.cbr.ru

• Министерство финансов РФ www.minfin.ru/ru

• Федеральная налоговая служба www.nalog.ru

• Пенсионный фонд РФ www.pfrf.ru

• Роспотребнадзор www.rospotrebnadzor.ru

**Список литературы**

• В.В.Чумаченко, А.П.Горяев «Основы финансовой грамотности», М. «Просвещение», 2016;

• А.П.Горяев, В.В.Чумаченко «Финансовая грамота для школьников», Российская экономическая школа, 2010;

• А.В.Паранич «Путеводитель по финансовому рынку», М. И-трейд, 2010;

• Н.Н. Думная, О.В. Карамова, О.А. Рябова «Как вести семейный бюджет: учебное пособие», М. Интеллект-центр, 2010;

• Н.Н.Думная, М.Б. Медведева, О.А.Рябова «Выбирая свой банк: учебное пособие»,

М. Интеллект-центр, 2010;

• Н.Н.Думная, С.И. Рыбаков, А.Ю.Лайков «Зачем нам нужны страховые компании

и страховые услуги?», М. Интеллект-центр, 2010;

• Н.Н. Думная, Б.А. Ланин, Н.П. Мельникова, «Заплати налоги и спи спокойно»,

М. Интеллект-центр, 2011;

• Н.Н.Думная, О.А.Абелев, И.П. Николаева «Я — инвестор», М. Интеллект-центр, 2011;

• Н.И.Берзон «Основы финансовой экономики», М. Вита-пресс, 2011.