

Департамент социальной политики Администрации города Кургана  
муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждение города Кургана  
«Средняя общеобразовательная школа № 11»

РАССМОТРЕНО:  
на педагогическом совете  
Протокол № 1 от 31.08.2023 г.

УТВЕРЖДЕНО:  
Директор МБОУ «СОШ № 11»  
\_\_\_\_\_ В.Н. Быкова  
Приказ № 325 от 01.09.2023 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА**

**факультативного курса «Финансовая грамотность»**

для обучающихся 10-х классов

Составитель: Лазарчук Ирина Александровна,  
учитель экономики

**город Курган 2023**

## Пояснительная записка

Рабочая программа по курсу «Финансовая грамотность» среднего общего образования составлена в соответствии с нормативными и инструктивно-методическими документами Министерства образования Российской Федерации, с годовым календарным учебным планом, с программой Финансовая грамотность: учебная программа. 10-11 классы общеобразоват. орг. / Ю.В. Брехова, А.П. Алмосов, Д.Ю. Завьялов — 5-е изд. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2020 — 16 с. (Внеурочная деятельность и дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»).

Учебная программа рассчитана на учащихся 10 классов и составлена с учётом психологических особенностей подростков. Школьники 16-17 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 школьникам более раннего возраста не могут быть правильно поняты и уяснены.

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.

Курс рассчитан на 34 часа (1 час в неделю).

Срок реализации 2023-2024 учебный год

### **Цель обучения:**

формирование у учащихся 10 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.

**Форма организации обучения:** урок

**Методы обучения:** словесные, наглядные, практические

**Технологии обучения:** индивидуальная, групповая работа

**Оценочная деятельность:** предмет не оценивается



## Содержание курса

Наименование модуля	Базовые понятия и знания	Личностные характеристики и установки	Умения	Компетенции
<p><b>Модуль 1</b>                      Банки: чем они могут быть вам полезны в жизни</p>	<p>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.</p>	<p>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.</p>	<p>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.</p>	<p>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.</p>
<p><b>Модуль 2</b></p>	<p>Фондовый рынок,</p>	<p>Понимание порядка</p>	<p>Выбирать</p>	<p>Знание и выбор</p>

<p>Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов</p>	<p>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.</p>	<p>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.</p>	<p>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.</p>	<p>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.</p>
<p><b>Модуль 3</b> Налоги: почему их надо платить и чем грозит неуплата</p>	<p>Налоговая система, налоги, пошлины, сборы, ИНН, налоговый вычет,</p>	<p>Осознание необходимости уплаты налогов, понимание своих прав и</p>	<p>Пользоваться личным кабинетом на сайте налоговой инспекции и</p>	<p>Организовывать свои отношения с налоговыми органами,</p>

	<p>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.</p>	<p>обязанностей в сфере налогообложения, ориентация в действующей системе налогообложения.</p>	<p>получать актуальную информацию о начисленных налогах и задолженности, заполнять налоговую декларацию, оформлять заявление на получение налогового вычета, рассчитывать сумму налогов к уплате.</p>	<p>своевременно реагировать на изменения в налоговом законодательстве.</p>
<p><b>Модуль 4</b>          Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду</p>	<p>Страхование, страховой полис, имущественное страхование, личное страхование, страхование ответственности, страховой случай, страховая выплата, обязательное и добровольное страхование, франшиза, страховая</p>	<p>Осознать цель, задачи и принципы страхования, понимать важность приобретения страховых услуг, уметь правильно выбирать страховые продукты, знать преимущества и недостатки условий договоров страхования.</p>	<p>Понимать содержание договора страхования, уметь работать с правилами страхования, уметь актуализировать страховую информацию, уметь правильно выбрать условия страхования, уметь</p>	<p>Понимать необходимость и важность процедуры страхования, проводить сравнение страховых продуктов, принимать правильные решения о страховании на основе проведения</p>

	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.		оперировать страховой терминологией, разбираться в критериях выбора страховой компании.	анализа жизненной ситуации, оценивать надёжность страховой компании, оценивать правильность и прозрачность условий страхования.
<b>Модуль 5</b> Собственный бизнес: как создать и не потерять	Бизнес, уставный капитал, привлечённый капитал, бизнес-план, доходы, расходы, прибыль, бухгалтерский учёт, маркетинг, менеджмент, налоги, риски, малый и	Понимание порядка функционирования предприятия, роли уставного и привлечённого капиталов в его развитии, необходимости учёта доходов и расходов в процессе ведения	Определять потребность в капитале для развития бизнеса, составлять бизнес-план, рассчитывать прибыль, налоги, знать порядок уплаты налогов в малом и среднем	Знание ключевых этапов создания бизнеса, структуры бизнес-плана, финансовых расчётов, необходимых для ведения бизнеса, знание основ маркетинга и



	<p>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.</p>	бизнеса.	бизнесе, строить структуру управления на предприятии.	менеджмента, необходимых для управления вновь созданным предприятием.
<p><b>Модуль 6</b> Риски в мире денег: как защититься от разорения</p>	<p>Инвестиции, инвестирование, инвестиционный портфель, стратегия инвестирования, инвестиционный инструмент, диверсификация инвестиционного</p>	<p>Понимание взаимосвязей риск – доходность инвестиционных инструментов, ключевых характеристик выбора стратегии инвестирования,</p>	<p>Различать стратегии инвестирования, выбирать приемлемую для себя стратегию инвестирования с позиции приемлемого уровня риска и доходности,</p>	<p>Сравнивать и выбирать оптимальный вариант размещения своего капитала в различные инвестиционные инструменты, оценивать</p>

	<p>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.</p>	<p>особенностей функционирования мошеннических финансовых схем.</p>	<p>рассчитать доходность инвестиций, диверсифицировать инвестиционный портфель с точки зрения минимизации рисков и приемлемости доходности, распознать финансовую пирамиду среди множества инвестиционных предложений, отличать фишинговый сайт от подлинного, защитить себя от фарминга и фишинга.</p>	<p>доходность своих инвестиций, определять уровень риска инвестиционного портфеля.</p>
<p><b>Модуль 7</b> Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления</p>	<p>Пенсия, пенсионная система, пенсионный фонд, управляющая компания, негосударственное пенсионное обеспечение.</p>	<p>Осознание факторов, влияющих на размер будущей пенсии, рисков, присущих различным программам пенсионного обеспечения,</p>	<p>Влиять на размер собственной будущей пенсии, с помощью калькулятора, размещённого на сайте Пенсионного</p>	<p>Управление собственными пенсионными накоплениями, выбор оптимального направления инвестирования</p>

	<p>Способы финансового обеспечения в старости, основания получения пенсии по старости, знание о существующих программах пенсионного обеспечения.</p>	<p>понимание личной ответственности в пенсионном обеспечении.</p>	<p>фонда России, рассчитывать размер пенсии, выбирать негосударственный пенсионный фонд.</p>	<p>накопительной части своей будущей пенсии, выбор негосударственного пенсионного фонда с точки зрения надёжности и доходности.</p>
--	--	---	--	---

## Тематический план

№ темы	Название темы	Кол-во ч.
<b>Модуль 1. Банки: чем они могут быть вам полезны в жизни</b>		
1.1	Банковская система	1
1.2	Как сберечь деньги с помощью депозитов	1
1.3	Как сохранить сбережения в драгоценных металлах	1
1.4	Зачем нужен кредит и где его получить	1
1.5	Какой кредит выбрать и какие условия кредитования предпочесть	1
<b>Модуль 2. Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов</b>		
2.1	Что такое ценные бумаги и какие они бывают	1
2.2	Профессиональные участники рынка ценных бумаг	1
2.3	Граждане на рынке ценных бумаг	1
2.4	Зачем нужны паевые инвестиционные фонды и общие фонды банковского управления	1
2.5	Операции на валютном рынке (риски и возможности)	1
<b>Модуль 3. Налоги: почему их надо платить и чем грозит неуплата</b>		
3.1	Что такое налоги и почему их нужно платить	1
3.2	Основы налогообложения граждан	1
3.3	Налоговые вычеты	1
3.4	Как вернуть налоги в семейный бюджет	1
<b>Модуль 4. Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду</b>		
4.1	Страховой рынок России (коротко о главном)	1
4.2	Имущественное страхование	1
4.3	Личное страхование	1
4.4	Если нанесён ущерб третьим лицам	1
4.5	Несколько советов по выбору страховщика	1
<b>Модуль 5. Собственный бизнес: как создать и не потерять</b>		
5.1	Создание собственного бизнеса	1

5.2	Пишем бизнес-план	1
5.3	Расходы и доходы в собственном бизнесе	1
5.4	Налогообложение малого и среднего бизнеса	1
5.5	С какими финансовыми рисками может встретиться бизнесмен	1
<b>Модуль 6. Риски в мире денег: как защититься от разорения</b>		
6.1	Финансовые риски и стратегии инвестирования	1
6.2	Как не попасть в сети мошенников	1
6.3	Виды финансовых пирамид	1
6.4	Виртуальные ловушки	1
6.5	Практический / игровой урок	1
<b>Модуль 7. Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления</b>		
7.1	Как формируется пенсия	1
7.2	Как распорядиться своими пенсионными накоплениями	1
7.3	Как выбрать негосударственный пенсионный фонд	1
7.4	Практический / игровой урок	1
<b>Итоговый контроль</b>		<b>1</b>
<b>ИТОГО</b>		<b>34</b>

Представленный 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.

### **Учебно-методический комплект:**

Финансовая грамотность: учебная программа. 10-11 классы общеобразоват. орг. / Ю.В. Брехова, А.П. Алмосов, Д.Ю. Завьялов — 5-е изд. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2020 — 16 с. (Внеурочная деятельность и дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»).

Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 10-11 классы общеобразоват. орг. / Ю.В. Брехова, А.П. Алмосов, Д.Ю. Завьялов — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2016 — 80 с. (Внеурочная деятельность и дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»).

Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 10-11 классы общеобразоват. орг. / Ю.В. Брехова, А.П. Алмосов, Д.Ю. Завьялов — 6-е изд. - М.: ВИТА-ПРЕСС, 2021 — 400 с., ил. (Внеурочная деятельность и дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»).

Финансовая грамотность: контрольные измерительные материалы. 10-11 классы общеобразоват. орг. / Ю.В. Брехова, А.П. Алмосов, Д.Ю. Завьялов — 5-е изд. - М.: ВИТА-ПРЕСС, 2020 — 48 с. (Внеурочная деятельность и дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»).