

**МИНИСТЕРСТВО ПРОСВЕЩЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**  
**Краснодарский край, Динской район, станица Воронцовская**  
**Муниципальное автономное общеобразовательное учреждение**  
**муниципального образования Динской район «Средняя**  
**общеобразовательная школа №39 имени Героя Советского Союза**  
**Николая Павловича Жугана»**

РАСМОТРЕНО

руководитель МО учителей  
предметов естественно-  
математического цикла

Спирина Т.В.

Протокол заседания МО №1  
от «28» Августа 2023 г.

СОГЛАСОВАНО

заместитель директора по УВР

Смирнова Т. Г

от «29» Августа 2023 г.

УТВЕРЖДЕНО

Директор МАОУ МО Динской  
район СОШ № 39 Жугана»

Мороз Е.В

Протокол №1 педсовета  
от «30» Августа 2023 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**  
**10-11 класс**

**Уровень образования (класс):** общее образование, 10-11 класс

**Количество часов :** 102 часа ( 1 час в неделю)

**Учитель:** Смирнова Татьяна Григорьевна

**Программа разработана на основе:** на основе авторской программы «Финансовая грамотность» (Финансовая грамотность: учебная программа. 10–11 классы общеобразоват. орг. / Ю. В. Брехова, А. П. Алмосов, Д. Ю. Завьялов. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2018)

**станция Воронцовская 2023г.**

## Пояснительная записка

Рабочая программа элективного курса составлена на основе авторской программы «Финансовая грамотность» (Финансовая грамотность: учебная программа. 10–11 классы общеобразоват. орг. / Ю. В. Брехова, А. П. Алмосов, Д. Ю. Завьялов. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2018) в соответствии со следующими нормативно-правовыми документами:

--- Федеральный закон от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации»,  
--- Концепция Национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации,

--- Проект Министерства финансов России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»

Данная программа и преподавание учебного предмета осуществляется в соответствии с Федеральным компонентом государственного образовательного стандарта основного общего образования и соответствует учебному плану МАОУ МО Динской район СОШ №39 имени Н.П.жугана

**Целью реализации** программы «Финансовая грамотность» является:

- формирование у учащихся 10-11 классов необходимых знаний, умений и навыков для принятия рациональных финансовых решений в сфере управления личными финансами.

Достижение поставленных целей предусматривает решение следующих основных задач:

- увеличение объема информации об инструментах финансового и фондового рынка, распространяемой на территории Российской Федерации;
- развитие информационных систем финансового рынка и механизмов защиты прав потребителей финансовых услуг;
- развитие личности учащихся, адаптация к изменяющимся социально-экономическим условиям жизни;
- формирование навыков для принятия компетентных, правильных финансовых решений

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.

## Планируемые результаты

### **В результате изучения финансовой грамотности ученик должен**

#### **знать:**

- основные понятия и инструменты взаимодействия с участниками финансовых отношений;
- основные принципы принятия оптимальных финансовых решений в процессе своей жизнедеятельности

#### **уметь:**

- 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.
- 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.
- 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.
- 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.
- 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.
- Различать стратегии инвестирования, выбирать приемлемую для себя стратегию инвестирования с позиции приемлемого уровня риска и доходности, рассчитать доходность инвестиций, диверсифицировать инвестиционный портфель с точки зрения минимизации рисков и приемлемости доходности, распознать финансовую пирамиду среди множества инвестиционных предложений.
- Влиять на размер собственной будущей пенсии, с помощью калькулятора, размещённого на сайте Пенсионного фонда России, рассчитывать размер пенсии, выбирать негосударственный пенсионный фонд.

#### **Использовать приобретённые знания и умения в практической деятельности и в повседневной жизни:**

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.

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.

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

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.

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.

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

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

### **Содержание программы элективного курса «Финансовая грамотность» 10 класс**

Понятие банковской системы, коммерческий банк. Центральный банк РФ. Банки Челябинской области. Виды депозитов, порядок начисления простых и сложных процентов, порядок возмещения вкладов, основные параметры депозита. Кредит, кредитная история, процент, виды кредитов, параметры выбора необходимого вида кредита. Автокредитование, потребительское кредитование. Ипотечный кредит. Ипотечное кредитование в Челябинской области.

Понятие фондового рынка. Виды ценных бумаг: акция, облигация, вексель. Разновидности паевых инвестиционных фондов, отличия паевых инвестиционных фондов от общих фондов банковского управления. Виды профессиональных участников ценных бумаг. Типы валютных сделок.

Налоговая система. Виды налогов, пошлины, сборы. Налоговая система РФ. Основания взимания налогов с граждан. Налоговая декларация.

ИНН и порядок его получения. Случаев и способов получения налоговых вычетов.

Страховой рынок, основные участники страхового рынка. Особенности развития страхового рынка в России. Обязательное и добровольное страхование.

Классификация страховых продуктов, условия осуществления различных видов страхования. Обязательное и добровольное страхование, франшиза, страховая сумма, страховая стоимость, страховая премия. Страховой полис. Условия осуществления различных видов страхования, алгоритм действий при наступлении страховых случаев. Особенности выбора страховой компании. Страховые компании РФ и Челябинской области.

### **Содержание программы элективного курса «Финансовая грамотность» 11 класс**

Понятие малого и среднего бизнеса. Порядок формирования уставного капитала, структура доходов и расходов. Структура доходов и расходов, порядок расчёта прибыли, необходимость и назначение бухгалтерского учёта. Функции маркетинга и менеджмента в работе предприятия. Профессии в сфере бизнеса. Подготовка специалистов в ВУЗах. Порядок расчёта и уплаты налогов в малом и среднем бизнесе, определение рисков и их снижение. Предприятия малого и среднего бизнеса Челябинской области.

Инвестиции, инвестирование. Инвестиционный портфель, стратегия инвестирования. Инвестиционный инструмент, диверсификация инвестиционного портфеля. Финансовый риск, доходность. Финансовая пирамида, признаки финансовой пирамиды. Хайп, фишинг, фарминг. Виды рисков при осуществлении финансовых операций. Способы защиты от финансовых мошенничеств,

Пенсия, пенсионная система. История развития пенсионной системы России. Пенсионный фонд, управляющая компания. Негосударственное пенсионное обеспечение. Негосударственные пенсионные фонды РФ и Челябинской области. Способы финансового обеспечения в старости, основания получения пенсии по старости. Программы пенсионного обеспечения. Льготные пенсии в РФ.

#### **Структура элективного курса:**

Программа для 10 класса рассчитана на 35 учебных часов, для 11 класса на 34 учебных часа по 1 часу в неделю.

## ТЕМАТИЧЕСКОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

### 10 класс

№ п./п.	Темы	Количество часов
1	Понятие банковской системы, коммерческий банк. Центральный банк РФ.	1
2	Банки Челябинской области	1
3	Виды депозитов, порядок начисления простых и сложных процентов, порядок возмещения вкладов, основные параметры депозита.	1
4	Кредит, кредитная история, процент, виды кредитов, параметры выбора необходимого вида кредита.	1
5	Автокредитование, потребительское кредитование.	1
6	Ипотечный кредит.	1
7	Ипотечное кредитование в Челябинской области.	1
8	Повторение по теме «Банковская система»	1
9	Понятие фондового рынка.	1
10	Виды ценных бумаг: акция, облигация, вексель.	1
11	Разновидности паевых инвестиционных фондов, отличия паевых инвестиционных фондов от общих фондов банковского управления.	1
12	Виды профессиональных участников ценных бумаг.	1
13	Типы валютных сделок.	1
14	Повторение по теме «Фондовый рынок»	1
15	Налоговая система.	1
16	Виды налогов, пошлины, сборы.	1
17	Налоговая система РФ.	1
18	Основания взимания налогов с граждан.	1
19	Налоговая декларация.	1
20	ИНН и порядок его получения	1
21	Случаев и способов получения налоговых вычетов.	1
22	Повторение по теме «Налоговая система»	1
23	Страховой рынок, основные участники страхового рынка	1
24	Особенности развития страхового рынка в России.	1
25	Обязательное и добровольное страхование	1
26	Классификация страховых продуктов, условия осуществления различных видов страхования	1
27	Обязательное и добровольное страхование, франшиза, страховая сумма, страховая стоимость, страховая премия.	1
28	Страховой полис.	1
29	Условия осуществления различных видов страхования, алгоритм действий при наступлении страховых случаев.	1
30	Особенности выбора страховой компании.	1
31	Страховые компании РФ и Челябинской области	1
32	Практическое занятие	1
33	Итоговое обобщение	1
34	Защита презентаций	1
35	Конференция по курсу	
	<b>Итого</b>	<b>35</b>

### 11 класс

№ п./п.	Темы	Количество часов
1	Повторение изученного материала в 10 классе.	1
2	Малый бизнес	1
3	Средний бизнес.	1
4	Порядок формирования уставного капитала, структура доходов и расходов.	1
5	Структура доходов и расходов, порядок расчёта прибыли, необходимость и назначение бухгалтерского учёта.	1
6	Функции маркетинга и менеджмента в работе предприятия	1

7	Профессии в сфере бизнеса. Подготовка специалистов в ВУЗах	1
8	Порядок расчёта и уплаты налогов в малом и среднем бизнесе, определение рисков и их снижение.	1
9	Предприятия малого бизнеса Челябинской области.	1
10	Предприятия среднего бизнеса Челябинской области.	1
11	Повторение по теме »Собственный бизнес«	1
12	Инвестиции, инвестирование.	1
13	Инвестиционный портфель, стратегия инвестирования.	1
14	Инвестиционный инструмент, диверсификация инвестиционного портфеля.	1
15	Повторение по теме Инвестиции.	1
16	Финансовый риск, доходность.	1
17	Срок инвестирования, сумма инвестирования.	1
18	Финансовая пирамида, признаки финансовой пирамиды.	1
19	Хайп, фишинг, фарминг.	1
20	Виды рисков при осуществлении финансовых операций.	1
21	Способы защиты от финансовых мошенничеств,	1
22	Повторение по теме «Финансовые риски и стратегии инвестирования»	1
23	Пенсия, пенсионная система.	1
24	История развития пенсионной системы России.	1
25	Пенсионный фонд, управляющая компания.	1
26	Негосударственное пенсионное обеспечение.	1
27	Негосударственные пенсионные фонды РФ и Челябинской области.	1
28	Способы финансового обеспечения в старости, основания получения пенсии по старости.	1
29	Программы пенсионного обеспечения.	1
30	Льготные пенсии в РФ.	1
31	Повторение по теме «Пенсионное обеспечение»	1
32	Повторение курса «Финансовая грамотность»	1
33	Итоговое обобщение по курсу	1
34	Конференция по курсу	1
	<b>Итого:</b>	<b>34</b>

### **Формы и методы оценивания результатов обучения и аттестации учащихся**

Необходимым элементом образовательной деятельности является контроль. Контроль знаний, умений и компетенций, которые были сформированы у учащегося, требует определённой системы мониторинга с выделением чётких критериев. Задача учителя – заранее ознакомить учащихся с критериями мониторинга их деятельности, что впоследствии позволит учащимся чётко осознавать цели и задачи, стоящие перед ними в процессе обучения, и выбирать оптимальные пути достижения поставленных целей и задач. В процессе преподавания курса «Финансовая грамотность» предполагается использование учителем таких видов контроля, как текущий и итоговый.

Оценивание результатов освоения курса «Финансовая грамотность» осуществляется на безотметочной основе согласно критериям, выработанным совместно с учителем и учащимися. По итогам курса учащиеся защищают проекты.

Поскольку в процессе обучения предполагается использование различных видов деятельности, то и система мониторинга должна строиться с учётом различий в этой деятельности. Сообразно с уровневым подходом к планируемым результатам, представленным в данной программе, оценивание образовательных достижений осуществляется на двух уровнях — базовом и повышенном. При этом считается, что учащийся освоил программу «Финансовая грамотность» в случае, если он достиг базового уровня.

По результатам итогового оценивания может быть сделан один из трёх выводов:

1) результаты сформированы на базовом уровне, программа освоена на базовом уровне (что соответствует планируемым результатам блока «Учащийся научится»);

2) результаты сформированы выше базового уровня, программа освоена на повышенном уровне (что соответствует планируемым результатам блока «Учащийся получит возможность научиться»);

3) результаты сформированы ниже базового уровня, программа не освоена.

#### **Учебно-методическое обеспечение**

1. Ю. Брехова, А. Алмосов, Д. Завьялов. Материалы для учащихся. «Финансовая грамотность», 10 -11классы. – М.: «ВИТА Пресс», 2018
2. Ю.Брехова, А.Алмосов, Д.Завьялов. КИМ «Финансовая грамотность», 10-11классы. – М.: «ВИТА Пресс», 2018
3. Ю.Брехова, А. Алмосов, Д. Завьялов. Учебная программа «Финансовая грамотность», 10 -11 классы. – М.: «ВИТА Пресс», 2018
4. Ю. Брехова, А. Алмосов, Д. Завьялов. «Финансовая грамотность» методические материалы для учителя, 10-11 классы. – М.: «ВИТА Пресс», 2018.
5. Н.И. Берзон, Основы финансовой экономики. Учебное пособие. 10-11классы М.: Вита-Пресс, 2011 г.
6. А. Горяев, В. Чумаченко Финансовая грамота М.: Юнайтед Пресс, 2012 г.
7. А.П. Архипов, Алфавит страхования: Для 10-11 классов общеобразовательных учреждений М.: Вита-Пресс, 2010 г.
8. В.С. Савенок, Как составить личный финансовый план и как его реализовать М.: Манн, Иванов и Фербер, 2011 г.
9. Материалы обучения по основам финансовой грамотности (тексты к видео - лекциям) Москва 2015г.
10. Г. Королёва, Т. Бурмистрова Экономика. Учебное пособие 10-11 классы М. «Вентана Граф», 2013г.

#### **Интернет-ресурсы для ученика и учителя:**

11. [www.nlu.ru](http://www.nlu.ru)
12. [www.banki.ru](http://www.banki.ru)
13. [www.banki.ru](http://www.banki.ru)
14. [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru)
15. [www.prostrahovanie.ru](http://www.prostrahovanie.ru)