

Муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждение
городского округа Королёв Московской области «Лицей № 4»

Шматова Елена
Владимировна

Подписано цифровой
подписью: Шматова Елена
Владимировна
Дата: 2023.10.16 21:41:15
+03'00'

УТВЕРЖДЕНО

директор МБОУ «Лицей № 4»
Е.В.Шматова
приказ № 145/09
от « 11 » 08 2023 г.



СОГЛАСОВАНО

на заседании кафедры

«Наследие»
протокол № 01
от « 11 » 08 2023 г.

СОГЛАСОВАНО

зам. директора по УВР
Лысенко Е.Н.
« 31 » 08 2023 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

по элективному курсу

для класса

предметная область

кафедра

учебный год

Основы финансовой
грамотности

10а

Общественные науки

Наследие

2023 – 2024

Составитель:

Ф.И.О.

Васюнина В.В.

должность

учитель математики

г.о. Королёв
2023 г.

1. Пояснительная записка

Программа элективного курса «Основы финансовой грамотности» для учащихся 10- класса для создания развивающего пространства, способствующего формированию универсальных учебных действий школьников на экономическом содержании образования при введении федерального государственного образовательного стандарта среднего общего образования (ФГОС СОО).

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

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 плотно вошли 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.

Сегодня ребёнок готов учиться самому современному и необходимому. Учиться сам и учить своих родителей. Научив ребёнка азам финансовой грамотности, мы действительно сделаем первый шаг к массовому финансовому образованию.

Обучение основам финансовой грамотности в школе является актуальным, так как создает условия для развития личности подростка, мотивации к обучению, для формирования социального и профессионального самоопределения, а также является профилактикой асоциального поведения. Именно овладение основами финансовой грамотности поможет учащимся применить полученные знания в жизни и успешно социализироваться в обществе.

Обеспечивая выполнение Федеральных государственных образовательных стандартов нового поколения и доступность качественного образования для учащихся всех категорий, наша школа создаёт условия для получения дополнительного экономического образования, в том числе его прикладных аспектов - финансовой грамотности, основ потребительских знаний в 10 классах в рамках элективных курсов.

Содержание программы существенно расширяет и дополняет знания старшеклассников об управлении семейным бюджетом и личными финансами, функционировании фондового рынка и банковской системы, полученные при изучении базовых курсов обществознания и технологии, а выполнение творческих работ, практических заданий и итогового проекта позволит подросткам приобрести опыт принятия экономических решений в области управления личными финансами, применить полученные знания в реальной жизни.

Кроме того, задачи с финансово-экономическим содержанием включены в материалы итоговой аттестации за курс основной школы, ЕГЭ.

Важнейшей задачей современной системы образования является формирование универсальных учебных действий, обеспечивающих школьникам умение учиться, способность к саморазвитию и самосовершенствованию, что достигается путём сознательного, активного присвоения учащимися социального опыта. При этом знания, умения и навыки (ЗУН) рассматриваются как производные от соответствующих видов целенаправленных действий, т.е. они формируются, применяются и сохраняются в тесной связи с активными действиями самих учащихся.

Универсальные учебные действия (УУД) - это обобщённые действия, обеспечивающие умение учиться. Обобщённым действиям свойственен широкий перенос, т.е. обобщенное действие, сформированное на конкретном материале какого-либо

предмета, может быть использовано при изучении других предметов. В этой связи, реализация программы «Основы финансовой грамотности», выступает развивающим пространством способствующим формированию универсальных учебных действий школьников на экономическом содержании образования.

Целесообразность программы «Основы финансовой грамотности» заключается в овладении различными видами деятельности (самостоятельной проектной, исследовательской деятельностью и др.) обучающимися в образовательном учреждении должно быть выстроено в виде целенаправленной систематической работы на всех ступенях образования.

В осуществлении данного курса участвуют обучающиеся 10 классов.

Цели и задачи реализации программы «Основы финансовой грамотности»

С целью обучения школьников деятельности в соответствии с ФГОС разработана программа «Основы финансовой грамотности».

Новизной данной программы является направленность курса на формирование финансовой грамотности старшеклассников, на основе построения прямой связи между получаемыми знаниями и их практическим применением, пониманием и использованием финансовой информации. На настоящий момент и в долгосрочном периоде ориентирует на формирование ответственности у подростков за финансовые решения с учетом личной безопасности и благополучия.

Отличительной особенностью программы данного элективного курса является то, что он базируется на **системно-деятельностном** подходе к обучению, который обеспечивает активную учебно-познавательную позицию учащихся. У них формируются не только базовые знания в финансовой сфере, но также необходимые умения, компетенции, личные характеристики и установки согласно ФГОС последнего поколения.

Главная задача преподавания экономики на современном этапе – целенаправленность обучения на достижение конкретного конечного результата.

Это определило **цели данного курса:**

- формирование у учащихся готовности принимать ответственные и обоснованные решения в области управления личными финансами, способности реализовать эти решения;
- создание комфортных условий, способствующих формированию коммуникативных компетенций;
- формирование положительного мотивационного отношения к экономике через развитие познавательного интереса и осознание социальной необходимости.

Задачи:

- изучение нормативных и методических документов Минпросвещения по повышению уровня финансовой грамотности и финансово-экономического образования учащихся;
- освоение системы знаний о финансовых институтах современного общества и инструментах управления личными финансами;
- овладение умением получать и критически осмысливать экономическую информацию, анализировать, систематизировать полученные данные;
- формирование опыта применения знаний о финансовых институтах для эффективной самореализации в сфере управления личными финансами;
- формирование основ культуры и индивидуального стиля экономического поведения, ценностей деловой этики;
- воспитание ответственности за экономические решения.

Методы и формы обучения

Для достижения поставленных целей и с учетом вышесказанного в основе организации занятий лежат, прежде всего, педагогические технологии, основанные на сотрудничестве и сотворчестве участников образовательного процесса, критическом

анализе полученной информации различного типа, **деятельностные** технологии, проектная, исследовательская деятельность, игровая технология.

На занятиях учащиеся занимаются различными видами познавательной деятельности. Воспринимают знания, тренируются в их применении (репродуктивная деятельность), учатся творчески мыслить и решать **практико-ориентированные** экономические задачи (продуктивная деятельность).

Так как метод обучения – это обобщающая модель взаимосвязанной деятельности учителя и учащихся и она определяет характер (тип) познавательной деятельности учащихся, то 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.

Психолого-педагогические принципы, на основе которых построено содержание программы

- соответствие возрастным особенностям обучающихся;
- преемственность с технологиями учебной деятельности;
- опора на традиции и положительный опыт организации внеурочной деятельности;
- опора на ценности системы воспитательной работы образовательного учреждения;
- свободный выбор на основе личных интересов и склонностей ребенка;
- доступность и наглядность;
- связь теории с практикой;
- сочетание индивидуальных и коллективных форм деятельности.

Предполагаемые формы подведения итогов работы.

Перечень возможных форм продуктов:

Тезисы, научная статья, личный финансовый план, устный доклад, популярная статья, рисунок, выставка работ, газета, журнал, разработка (план-график) мероприятия, мультимедийный продукт, видеоролик, справочник, учебное пособие и др.

Социально-экологическая практика позволяет организовать реальное сотрудничество и сотворчество педагогов, учащихся и их родителей, формы ее многообразны и широки.

Перечень возможных форм презентаций:

Выступление на научно-практических конференциях, социально-экономическая реклама, видеопрезентации и др.

Ожидаемые результаты и социальный эффект

Личностные, предметные и метапредметные результаты освоения курса «Основы финансовой грамотности»

Структура и содержание курса предполагают, что учащиеся должны овладеть практическими навыками планирования и оценки собственных экономических действий в сфере управления семейным бюджетом, личными финансами.

Итогом и основным результатом обучения станет индивидуальный проект «Личный финансовый план», при публичной презентации которого выпускники программы покажут степень готовности принимать решения в области управления личными финансами, основанные на анализе собственных целей и возможностей, текущей и прогнозируемой экономической ситуации, доступных финансовых инструментов.

При выполнении и презентации «Личного финансового плана» учащиеся должны продемонстрировать общие проектные умения: планировать и осуществлять проектную

деятельность; определять приоритеты целей с учетом ценностей и жизненных планов; самостоятельно реализовывать, контролировать и осуществлять коррекцию своей деятельности на основе предварительного планирования; использовать доступные ресурсы для достижения целей; применять все необходимое многообразие информации и полученных в результате обучения знаний, умений и компетенций для целеполагания, планирования и выполнения **индивидуального проекта**.

Планируемые результаты обучения

Знать/уметь, использовать для

-изучения данного курса - приобретение школьниками компетенций в области финансовой грамотности, которые имеют большое значение для последующей интеграции личности в современную банковскую и финансовую среды. Кроме того, изучение курса позволит учащимся сформировать навыки принятия грамотных и обоснованных финансовых решений, что в конечном итоге поможет им добиться финансовой самостоятельности и успешности в бизнесе.

– развития аналитических способностей, навыков принятия решений на основе сравнительного анализа сберегательных альтернатив, планирования и прогнозирования будущих доходов и расходов личного бюджета, навыков менеджмента.

Изучения курса следует считать воспитание мотивации к труду, стремления строить свое будущее на основе целеполагания и планирования, ответственности за настоящее и будущее собственное финансовое благополучие, благополучие своей семьи и государства.

Таким образом, элективный курс способствует самоопределению учащегося в жизни, что повышает его социальную и личностную значимость, и является актуальным как с точки зрения подготовки квалифицированных кадров, так и для личностного развития ученика.

Содержание программы элективного курса

«Основы финансовой грамотности»

Освоение содержания элективного курса «Финансовая грамотность» осуществляется с опорой на межпредметные связи с курсами базового уровня обществознания, истории, технологии, математики, предметами регионального компонента.

Программа элективного курса «Основы финансовой грамотности»

Раздел 1. Личное финансовое планирование

Деньги и их виды. Электронные деньги. Доходы и расходы. Финансовый план. Активы и пассивы. Инвестиции. Ликвидность. Надежность. Доходность. Бюджет. Способы выбора активов. Текущий капитал. Резервный капитал. Инвестиционный капитал. Энергосберегающие технологии. Компактные люминесцентные лампы и светодиоды. Экономия на масштабах.

Раздел 2. Депозит, кредит, расчетно-кассовые операции

Кредитование. Сбережения. Финансовые расчеты. Процентная ставка. Ставка рефинансирования Центрального банка. Целевой кредит. Потребительский кредит. Овердрафт. Ипотечный кредит. Условия кредита: срок, процентная ставка, комиссия, обеспечение кредита, поручитель. Кредитная история заемщика. Реестродержатели. Арифметика кредитов: методы дисконтирования и капитализации, простые и сложные проценты. Тело кредита. Эффективная процентная ставка. Аннуитетный платеж. Паушальный платеж. Финансовые пирамиды. Финансовые мошенничества. Коллекторские агентства.

Раздел 3. Страхование

Страховой тариф. Страховая премия. Страховой случай. Стоимость страхового ущерба. Избыточное страхование. Недострахование. Страховщик. Страхователь. Застрахованный.

Выгодоприобретатель. Посредники на страховом рынке. Агенты. Брокеры. Страховой фонд. Страховые резервы, их расчет и сохранение. Платежеспособность страховщиков. Сострахование и перестрахование. 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

Раздел 4. Инвестиции

Инвестиции. Горизонт инвестирования. Отношение к риску. Типовые инвестиционные стратегии: защитная, консервативная, сбалансированная, агрессивная. Активный инвестор. Пассивный инвестор. Диверсификация. Тайминг. Фондовый рынок. Фондовые индексы. Биржа. Брокер. Трейдер. Котировки. Долговые бумаги. Долевые бумаги. Вексель. Эмитент. Эмиссия. Номинал. Облигация. Купон. Дисконт. Акцепт. Дефолт эмитента. Кредитный рейтинг. Ценовой риск. Акция. Мажоритарный и миноритарный акционеры. Совет директоров. Дивиденды. Доходность акции. Голубые фишки. Обычные и привилегированные акции. Конвертируемые акции. Коносамент. ПИФ. Инвестиционная декларация. Стоимость чистых активов. Реестродержатель. Специальный депозитарий. Аудитор. Открытый, закрытый, интервальный ПИФы. Надбавка. Категории ПИФов: фонды денежного рынка, фонды облигаций, фонды акций, фонды смешанных инвестиций (акции, облигации). Индексные ПИФы. Волатильность. Общие фонды банковского управления. Вклад до востребования. Срочный вклад (депозит). Депозитный договор. Номинальная и реальная ставки. Пополняемый депозит. Депозит с возможностью досрочного частичного снятия. Мультивалютный депозит. Страхование депозита. Агентство по страхованию вкладов.

Раздел 5. Пенсии

Государственная пенсия. Страховая часть. Накопительная часть. Государственная управляющая компания. Частная управляющая компания. Негосударственный пенсионный фонд.

Раздел 6. Налоги. Аспекты налогообложения

Как заполнить налоговую декларацию. Налоговые вычеты как их оформить и получить.

Раздел 7. Финансовый рынок. Финансовые махинации.

Финансовый рынок: структура, участники, инструменты. Понятие финансового рынка, его роль и значение. Стоимость денег. Перемещение денег в пространстве и во времени. Основные поставщики и потребители финансовых ресурсов. Регуляторы финансового рынка. Финансовый рынок через призму закона

Учебно-тематический план элективного курса «Основы финансовой грамотности»

№ уро ка	Наименование раздела и темы	Количество часов
10 КЛАСС		
	Раздел I. Личное финансовое планирование	5
1	Тема 1. Человеческий капитал	1
2	Тема 2. Принятие решений	1
3	Тема 3. Домашняя бухгалтерия	1
4	Тема 4. Составление личного финансового плана	2
5		

	Раздел II. Депозит, кредит, расчетно-кассовые операции	12
6	Тема 1. Накопления и инфляция	1
7	Тема 2. Что такое депозит и какова его природа	1
8	Тема 3. Условия депозитов	1
9	Тема 4. Управление рисками по депозитам	1
10	Тема 5. Что такое кредит	1
11	Тема 6. Основные характеристики кредита	1
12	Тема 7. Как выбрать наиболее выгодный кредит	1
13	Тема 8. Как уменьшить стоимость кредита	1
14	Тема 9. Типичные ошибки при использовании кредита	1
15	Тема 10. Хранение, обмен и перевод денег	1
16	Тема 11. Различные виды платежных средств	1
17	Тема 12. Формы дистанционного банковского обслуживания	1
	Раздел III. Страхование	4
18	Тема 1. Что такое страхование	1
19	Тема 2. Виды страхования	1
20	Тема 3. Как использовать страхование в	2
21	повседневной жизни	
	Раздел IV. Инвестиции	4
22	Тема 1. Что такое инвестиции	1
23	Тема 2. Как выбирать активы	1
24	Тема 3. Как делать инвестиции	2
25		
	Раздел V. Пенсии	3
26	Тема 1. Пенсионная система	2
27		
28	Тема 2. Как сформировать частную пенсию	1
	Раздел VI. Налоги. Аспекты налогообложения	1
29	Тема 1. Зачем нужно платить налоги	1
	Раздел VII. Финансовый рынок. Финансовые махинации.	3
30	Тема 1. Махинации с банковскими картами	1

31	Тема 2. Махинации с кредитами	1
32	Тема 3. Махинации с инвестициями	1
33 34 35	Итоговые дискуссии	3
	Всего за 10 класс	35

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Балабанов И.Т. Финансовый менеджмент: Учебник. – Москва. Финансы и статистика, 2018.
2. Финансовый менеджмент: теория и практика: Учебник / под ред. Е.С. Стояновой. – Москва: Перспектива, 2021.
3. Лялин В.А., Воробьев П.В. Финансовый менеджмент (управление финансами фирмы). – СПб: Юность, 2019.
4. Чумаченко В.В., Горяев А.П. Основы финансовой грамотности: учебное пособие. –М. Просвещение, 2018