

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

Шматова Елена
Владимировна

Подписано цифровой
подписью: Шматова Елена
Владимировна
Дата: 2023.10.16 21:41:35
+03'00'

УТВЕРЖДЕНО

директор МБОУ «Лицей № 4»

Е. В. Шматова

приказ № 149/03

от « 31 » 08 2023 г.

СОГЛАСОВАНО

зам. директора по УВР
Лысенко Е.Н.

« 31 » 08 2023 г.

СОГЛАСОВАНО

на заседании кафедры

« Наследие »

протокол № 08

от « 31 » 08 2023 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

по элективному курсу

для класса

предметная область

кафедра

учебный год

Основы финансовой
грамотности

11а

Общественные науки

Наследие

2023 – 2024

Составитель:

Ф.И.О.

Коломиец И.В.

должность

учитель истории и
обществознания

г.о. Королёв
2023 г.

1. Пояснительная записка

Программа элективного курса «Основы финансовой грамотности» для учащихся 11 классов введена 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 появление 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 11 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.

Исходя из этого, **Федеральный государственный образовательный стандарт образования** определяет в качестве главных результатов - **предметные, метапредметные, личностные** результаты.

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 (в соответствии с ФГОС) 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 11 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 и 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 Минобрнауки 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;
- преимущество 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

Предметные результаты 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.

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

Личностными результатами 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. Финансы и кредит

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. Ипотека

Ипотечный кредит. Условия кредита: срок, процентная ставка, комиссия, обеспечение кредита, поручитель. Эффективная процентная ставка. Аннуитетный платеж. Паушальный процент.

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. Страхование

Страховой тариф. Страховая премия. Страховой случай. Стоимость страхового ущерба. Избыточное страхование. Недо страхование. 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 6. Пенсии

Государственная пенсия. Страховая часть. Накопительная часть.

Государственная управляющая компания. Частная управляющая компания.

Негосударственный пенсионный фонд.

Раздел 7. Жилье в собственность: миф или реальность

Жилищные накопительные кооперативы. Первоначальный взнос. Договор социального найма жилья. Наимодатель. Наниматель. Жилищный кодекс.

Раздел 8. Финансовый рынок

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

Раздел 9. Рынок ценных бумаг

Рынок ценных бумаг как часть финансового рынка, его роль и значение для экономики. Структура рынка. Понятие рынка ценных бумаг. Инвесторы и эмитенты. Профессиональные участники фондового рынка. Закон «О рынке ценных бумаг». Профессиональные требования к специалистам, работающим на фондовом рынке. Риск и доходность на фондовом рынке.

Раздел 10. Ценные бумаги

Облигации: характеристика и классификация. Преимущества привлечения капитала в компанию путем выпуска облигаций по сравнению с банковским кредитом. Фундаментальные свойства облигации. Виды облигаций. Понятие, виды и фундаментальные свойства акций. Права владельцев акций. Виды акций. Обыкновенные и привилегированные акции, их свойства и отличительные черты. Закон «Об акционерных обществах». Конвертируемые

ценные бумаги. Права, варранты, депозитарные расписки. Векселя и банковские сертификаты. Производные финансовые инструменты.

Раздел 11. Сделки с ценными бумагами

Биржевая торговля. Виды бирж. Финансовая информация – как ее читать и понимать. Фондовые индексы. Технический анализ рынка ценных бумаг. Принципы технического анализа. Графические способы технического анализа: столбиковые графики и «японские свечи». Финансовое планирование. Три стадии управления личным капиталом. Формирование портфеля. Как оформить наследство по ценным бумагам.

Раздел 12. Аспекты налогообложения

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

Учебно-тематический план элективного курса «Основы финансовой грамотности»

№ п/п	Наименование раздела и темы	Количество часов
10 КЛАСС		
Раздел I. Личное финансовое планирование		5
	Тема 1. Роль денег в нашей жизни	1
1	Тема 2. Потребление или инвестиции?	1
2	Тема 3. Активы в трех измерениях. Враг личного капитала	1
3	Тема 4. Модель трех капиталов	1
	Тема 5. Ресурсосбережение – основа финансового благополучия	1
4		1
5		1
Раздел II. Финансы и кредит		7
6	Тема 1. Основные понятия кредитования. Виды кредитов.	1
	Тема 2. Кредитная история заемщика	1
7	Кредитная история заемщика	1
8	Тема 3. Арифметика кредитов	1
9	Арифметика кредитов	1
10	Тема 4. Моментальный кредит: удобно, но не всегда	1

11	выгодно Тема 5. Финансовые пирамиды	1
12		1
	Раздел III. Ипотека	2
13	Тема 1. Что такое ипотека? Виды ипотеки.	1
14	Тема 2. Арифметика ипотеки	1
	Раздел IV. Инвестиции	6
15	Тема 1. Основные правила инвестирования: как покупать и продавать ценные бумаги	1
16	Основные правила инвестирования: как покупать и продавать ценные бумаги	1
17	Тема 2. Инвестиции в драгоценные металлы	1
18	Тема 3. Что такое ПИФы?	1
19	Тема 4. Депозиты и их виды	1
20	Тема 5. Управляющие компании	1
	Раздел V. Страхование	7
21	Тема 1. Экономика и финансы страхования	1
22	Тема 2. Личное страхование	1
23	Тема 3. Страхование имущества	1
24	Тема 4. Страхование ответственности	1
25	Тема 5. Страховые накопительные программы Тема 6. Мошенники на рынке страховых услуг	1
26	Тема 7. Основные тенденции развития мирового страхового рынка	1
27		1
	Раздел VI. Пенсии	3
28	Тема 1. Береги деньги смолоду или как копить на пенсию Тема 2. Профессиональные участники пенсионной системы	1
29	Тема 3. Негосударственные пенсионные фонды: как с ними работать?	1
30		1
	Раздел VI. Свое жилье – миф или реальность?	2
31	Тема 1. Жилищные накопительные кооперативы: как с их помощью решить квартирный вопрос Тема 2. Социальный найм жилья	1
		1

32		
33	Итоговые дискуссии	1
34	Итоговые дискуссии	1
35	Итоговые дискуссии	1
	Всего за 10 класс	35
9	11 КЛАСС	
	Повторение материала, пройденного в 10-ом классе	5
	• Личное финансовое планирование	
	• Финансы и кредит. Ипотека	1
	• Инвестиции	1
	• Страхование	1
	• Пенсии и социальный найм жилья	1
		1
10	Раздел I. Финансовый рынок	5
	Тема 1. Финансовый рынок: структура, участники, инструменты	2
	Тема 2. Регуляторы финансового рынка	1
	Тема 3. Финансовый рынок через призму закона	1
	Тема 4. Финансовая информация – как ее читать и понимать. Фондовые индексы.	1
11	Раздел II. Рынок ценных бумаг	2
	Тема 1. Рынок ценных бумаг как часть финансового рынка, его роль и значение для экономики. Структура рынка.	1
	Тема 2. Профессиональные участники рынка ценных бумаг. Закон «О рынке ценных бумаг»	1
12	Раздел III. Ценные бумаги	11
	Тема 1. Облигации: характеристика и классификация	2
	Тема 2. Понятие, виды и фундаментальные свойства акций. Закон «Об акционерных обществах»	2
	Тема 3. Конвертируемые ценные бумаги	
	Тема 4. Права, варранты, депозитарные расписки	
	Тема 5. Векселя и банковские сертификаты	1
	Тема 6. Производные финансовые инструменты	1

	Тема 7. Риск и доходность на рынке ценных бумаг	1 2 2
13	Раздел IV. Сделки с ценными бумагами Тема 1. Биржевая торговля. Виды бирж Тема 2. Технический анализ рынка ценных бумаг Тема 3. Финансовое планирование. Три стадии управления личным капиталом. Формирование портфеля Тема 4. Как оформить наследство по ценным бумагам	7 2 3 2 1
14	Раздел V. Аспекты налогообложения Тема 1. Как заполнить налоговую декларацию Тема 2. Налоговые вычеты как их оформить и получить	2 1 1
15	Итоговые дискуссии	2
	Всего	34

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Балабанов И.Т. Финансовый менеджмент: Учебник. – Москва. Финансы и статистика, 2020.
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, 2018.
4. Дж. К. Ван Хорн. Основы управления финансами – Москва. Финансы и статистика, 1996.