

**МУНИЦИПАЛЬНОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ «ЛИЦЕЙ № 1 Г. ИНТЫ»  
«1 №-А ЛИЦЕЙ ИНТА КАР» МУНИЦИПАЛЬНОЙ ВЕЛОДАН СЬОМКУД  
УЧРЕЖДЕНИЕ**

**ПРИНЯТО**

на педагогическом совете  
Протокол №1 от 31.08.2020 г.



УТВЕРЖДАЮ  
Директор МБОУ «Лицей №1 г. Инты»  
Ж.И. Ризельян  
Приказ №161 от 31.08.2020г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ»**

Уровень: основное общее образование

Возраст учащихся: 14-18 лет

Срок реализации: 1 год (34 часа)

Направленность образовательной программы – социально-педагогическая

Автор-составитель рабочей программы:

Попова Д.А.,

учитель истории и обществознания

г. Инта, Республика Коми  
2020 год

## Пояснительная записка

В современных условиях финансовая грамотность становится необходимым элементом общей культуры современного молодого человека. Вопросы финансовой грамотности населения являются особенно важными в условиях развития рыночной экономики, продолжающегося расширения сферы финансовых услуг и все большего проникновения финансовых рынков и финансовых институтов в повседневную жизнь, все более широкой вовлеченности населения в их деятельность.

Поэтому повышение уровня финансовой грамотности – ключ к финансовому благополучию граждан и повышению производительности труда и залог здорового развития экономики России в целом.

Почему в финансах должен разбираться каждый?

Финансовая грамотность важна не только и не столько как общественное благо. Разбираться в финансах важно потому, что это приносит выгоду каждому из нас – позволяет защититься от рисков, рассчитать, какой кредит будет нам по карману, накопить на машину, квартиру, пенсию, образование детей. Это вопросы нельзя полностью перепоручить специалистам: банкирам, финансовым консультантам и посредникам. Во-первых, знание финансов необходимо для того, чтобы сформулировать свои потребности и поставить финансовым специалистам задачу. Во-вторых, для того чтобы выбрать финансовых посредников и оценить качество их услуг, надо хорошо понимать, чем именно они занимаются.

Актуальность обучения указанной возрастной группы возрастает в связи с низкой осведомленностью молодежи в финансовых вопросах. Молодые люди в большинстве своем не откладывают средства на будущее, предпочитают хранить свои деньги в копилке, имеют долги. Важно понимать, что школьники – это будущие участники финансового рынка, налогоплательщики, вкладчики и кредитополучатели. Поэтому обучение финансовой грамотности необходимо реализовывать в школе.

Формирование полезных привычек в сфере финансов поможет избежать многих ошибок по мере взросления и приобретения финансовой самостоятельности, а также заложит основу финансовой безопасности и благополучия в будущем.

Финансово грамотные люди в большей степени защищены от финансовых рисков и непредвиденных ситуаций. Они более ответственно относятся к управлению личными финансами, способны повышать уровень благосостояния за счет распределения имеющихся денежных ресурсов и планирования будущих расходов.

Данный курс будет интересен и полезен учащимся 8-11 классов. Изучение курса поможет учащимся более детально познакомиться с финансовой и инвестиционной деятельностью, страхованием, принципами сбережения доходов и правильного управления ими, защиты сбережений и т.д. Курс адаптирован к

запросам учащихся, материально-техническим и учебно-методическим условиям МБОУ «Лицея № 1 г.Инты».

**Цель курса:** формирование основ финансовой грамотности и экономического мышления учащихся на основе ключевых компетенций, способствующих овладению социальным опытом в сфере финансового рынка.

**Задачи курса:**

- повысить финансовую грамотность и уровень финансового самосознания школьников;
- сформировать мотивационную готовность учащихся к овладению знаниями в области финансовой грамотности;
- обучить основам проектирования, планирования, управления финансовыми ресурсами;
- повысить уровень знаний школьников о финансовых продуктах и их грамотном использовании.

**Список материалов, использованных при разработке рабочей программы курса**

1. «Основы финансовой грамотности». Методические рекомендации: учебное пособие для общеобразовательных организаций / В.В.Чумаченко, А.П.Горяев. – 2-е изд. – М.: Просвещение, 2017.

2. Методические рекомендации по разработке и реализации программы курса «Основы финансовой грамотности» в общеобразовательных организациях. Управление Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг в Северо-Западном округе. – Санкт-Петербург, 2017.

3. Организация повышения квалификации педагогических работников в области финансовой грамотности обучающихся. Методические рекомендации - М., 2016.

4. Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации. Проект Минфина России и Всемирного банка.

5. Информация с официального сайта Министерства финансов Российской Федерации: Режим доступа:

[http://minfin.ru/ru/om/fingram/directions/programs/printable.php?id\\_38=63407&print\\_38=1&area\\_id=38&page\\_id=1824&popup=Y#ixzz4KnySoSZF](http://minfin.ru/ru/om/fingram/directions/programs/printable.php?id_38=63407&print_38=1&area_id=38&page_id=1824&popup=Y#ixzz4KnySoSZF)

6. Система (рамки) базовых компетенций в области финансовой грамотности для России.

## Место курса в учебном плане

Курс «Основы финансовой грамотности» будет реализован в МБОУ «Лицей №1 г. Инты» **в рамках программы дополнительного образования**. Данная программа рассчитана на учащихся 8-11 классов, составляет 34 часа.

**Изучение курса «Основы финансовой грамотности» организуется в следующих формах:**

➤ **Лекция.** В процессе лекции последовательно и системно излагается и объясняется учебный материал. Ведущими принципами и одновременно критериями эффективности лекций по финансовой грамотности считаются: оптимальное сочетание их обучающих, воспитывающих, развивающих функций, системность, ясность изложения и активизация мышления учеников, аргументированность суждений, учёт особенностей аудитории (профиль класса), сочетание теории и практики, сочетание логики изложения с творческой импровизацией учителя, использование технических средств.

➤ **Практикум.** Практическое занятие как форма организации образовательного процесса носит обучающий характер, направлено на формирование определённых практических умений и навыков в области управления личными финансами, является связующим звеном между теоретическим освоением учеником предмета и применением его положений в реальной жизненной ситуации.

Практическое занятие может быть проведено в различных формах:

- проблемный семинар;
- презентация докладов;
- решение кейсов;
- решение финансовых головоломок и пр.

➤ **Игра.** Данный урок осуществляется путём моделирования жизненной ситуации, связанной с принятием финансового решения. Целью данного моделирования ситуации является выработка модели поведения в подобных ситуациях, приобретение опыта такого рода деятельности.

➤ **Контроль.** Данный урок проводится с целью проверки освоенных знаний и умений.

- *Встречи* со специалистами финансовых организаций и институтов.
- *Проектная деятельность.*

## Методы изучения курса «Основы финансовой грамотности»

1. *Экономический анализ* является обязательной составной частью каждого из разделов программы. Экономический анализ может проводиться:

➤ для всестороннего и детального изучения проблемы на основе имеющихся источников информации;

➤ для оценки экономического состояния объекта, а также результатов его хозяйственной деятельности.

2. *Проблемные методы* обучения: проблемное изложение, частично-поисковый метод:

- развитие творческого и теоретического мышления у учащихся;
- активация их познавательной активности;

3. *Поисковый метод*

4. *Исследовательский метод*

## **Планируемые результаты освоения курса «Основы финансовой грамотности»**

### 1. Личностные результаты изучения курса:

➤ сформированность у выпускника гражданской позиции как активного и ответственного члена российского общества, осознающего свои конституционные права и обязанности, уважающего закон и правопорядок, обладающего чувством собственного достоинства;

➤ сформированность основ саморазвития и самовоспитания в соответствии с общечеловеческими ценностями и идеалами гражданского общества;

➤ готовность и способность к самостоятельной, творческой и ответственной деятельности;

➤ готовность и способность учащихся к саморазвитию и личностному самоопределению; выявление и мотивация к раскрытию лидерских и предпринимательских качеств;

➤ готовность и способность к образованию, в том числе самообразованию, на протяжении всей жизни; сознательное отношение к непрерывному образованию как условию успешной профессиональной и общественной деятельности;

➤ ответственное отношение к созданию семьи на основе осознанного принятия ценностей семейной жизни;

➤ мотивация к труду, умение оценивать и аргументировать собственную точку зрения по финансовым проблемам, стремление строить свое будущее на основе целеполагания и планирования;

➤ осознание ответственности за настоящее и будущее собственное финансовое благополучие, благополучие своей семьи и государства.

### 2. Метапредметные результаты изучения курса:

#### *2.1. Регулятивные универсальные учебные действия*

➤ умение самостоятельно определять цели своего обучения, ставить и формулировать для себя новые задачи в учебе и познавательной деятельности, развивать мотивы и интересы своей познавательной деятельности;

➤ умение самостоятельно планировать пути достижения личных финансовых целей, в том числе альтернативные, осознанно выбирать наиболее эффективные способы решения финансовых задач;

➤ умение соотносить свои действия с планируемыми результатами, осуществлять контроль своей деятельности в процессе достижения результата, определять способы действий в рамках предложенных условий и требований, корректировать свои действия в соответствии с изменяющейся ситуацией;

➤ формирование навыков принятия решений на основе сравнительного анализа финансовых альтернатив, планирования и прогнозирования будущих доходов и расходов личного бюджета, навыков самоанализа и самоменеджмента.

## *2.2. Познавательные универсальные учебные действия*

➤ умение определять понятия, создавать обобщения, устанавливать аналогии, классифицировать, самостоятельно выбирать основания и критерии для классификации, устанавливать причинно-следственные связи, строить логическое рассуждение, умозаключение (индуктивное, дедуктивное и по аналогии) и делать выводы на примере материалов данного курса;

➤ умение создавать, применять и преобразовывать знаки и символы, модели и схемы для решения задач данного курса;

➤ находить и приводить критические аргументы в отношении действий и суждений другого человека;

➤ спокойно и разумно относиться к критическим замечаниям в отношении собственного суждения, рассматривать их как ресурс собственного развития.

## *2.3. Коммуникативные универсальные учебные действия*

➤ осуществлять деловую коммуникацию как со сверстниками, так и со взрослыми (как внутри МБОУ «Лицей №1 г. Инты», так и за ее пределами), подбирать партнеров для деловой коммуникации исходя из соображений результативности взаимодействия, а не личных симпатий;

➤ формирование и развитие компетентности в области использования информационно-коммуникационных технологий (ИКТ-компетенции), навыков работы со статистической, фактической и аналитической финансовой информацией;

➤ координировать и выполнять работу в условиях реального, виртуального и комбинированного взаимодействия;

## 3. Предметные результаты

### *Учащийся научится:*

➤ характеризовать и иллюстрировать конкретными примерами группы потребностей человека;

➤ различать экономические явления и процессы общественной жизни;

➤ выполнять несложные практические задания по анализу состояния личных финансов;

➤ находить в реальных ситуациях последствия инфляции;

➤ применять способы анализа индекса потребительских цен;

➤ анализировать несложные практические ситуации, связанные с гражданскими, трудовыми правоотношениями в области личных финансов;

➤ находить, извлекать и осмысливать информацию правового характера относительно личной финансовой безопасности, полученную из доступных источников, систематизировать, анализировать полученные данные;

➤ объяснять проблему ограниченности финансовых ресурсов;

- называть и конкретизировать примерами виды налогов;
- характеризовать экономику семьи;
- анализировать структуру семейного бюджета;
- формулировать финансовые цели, предварительно оценивать их достижимость;
- различать виды ценных бумаг;
- различать сферы применения различных форм денег;
- грамотно обращаться с деньгами в повседневной жизни;
- определять практическое назначение основных элементов банковской системы;
- различать виды кредитов и сферу их использования;
- решать прикладные задачи на расчет процентной ставки по кредиту;
- формирование навыков разумного и безопасного финансового поведения;
- применять правовые нормы для защиты 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;
- 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;
- 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.);
- применять полученные экономические знания для эффективного исполнения основных социально-экономических ролей заемщика и акционера;
- 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;
- использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с покупкой и продажей валюты;
- определять влияние факторов, влияющих на валютный курс;

- 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;

Сформированная у выпускника по итогам изучения курса «Основы финансовой грамотности» система знаний об основных инструментах финансового рынка позволит ему эффективно выполнять социально-экономическую роль потребителя, вкладчика, заемщика, акционера, налогоплательщика, страхователя, инвестора.

На основе правовых знаний в области защиты прав потребителей финансовых услуг, полученных в результате изучения данного курса, обучающиеся овладеют навыками безопасного поведения и защиты от мошенничества на финансовом рынке.

### **Содержание курса «Основы финансовой грамотности»**

Представленный далее 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. Однако представленная последовательность модулей курса не является безусловно заданной. В зависимости от логики преподавания учителя, особенностей класса и прочих причин преподаватель имеет право изменять представленную последовательность в оптимальном для выбранной ситуации варианте. В тематическом плане содержится общее количество часов, а также количество часов, за которые предполагается изучить выбранную тему и курс в целом.

Курс повышения финансовой грамотности требует деятельностного подхода к процессу обучения, т. е. знания должны не противопоставляться умениям, а рассматриваться как их составная часть.

№	Модуль	Кол-во часов
Модуль 1	Управление денежными средствами семьи	3
Модуль 2	Способы повышения семейного благосостояния	4
Модуль 3	Риски в мире денег	2
Модуль 4	Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем	2

Модуль 5	Человек и государство: как они взаимодействуют	3
Модуль 6	Банки: чем они могут быть вам полезны в жизни	3
Модуль 7	Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов	3
Модуль 8	Налоги: почему их надо платить и чем грозит неуплата	2
Модуль 9	Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду	2
Модуль 10	Собственный бизнес: как создать и не потерять	2
Модуль 11	Риски в мире денег: как защититься от разорения	3
Модуль 12	Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления	4
	Итоговое повторение	1
	Итого:	34

### Тематический план

В тематическом плане указаны темы каждого занятия, включая занятие контроля по каждому разделу, а также соответствующие формы проведения занятия.

№темы	Тема	Форма занятий	Кол-во часов
<b>Модуль 1. Управление денежными средствами семьи</b>			<b>3</b>
1.1.	Деньги: что это такое?	Л/П	1
1.2.	Какие бывают источники доходов. Личные и семейные доходы	Л/П	1
1.3.	Контроль семейных расходов. Семейный бюджет	Л/П	1
<b>Модуль 2. Способы повышения семейного благосостояния</b>			<b>4</b>
2.4.	Для чего нужны финансовые организации	Л/П	1
2.5.	Как увеличить семейные расходы с использованием финансовых организаций	Л/П	1
2.6.	Для чего нужно осуществлять финансовое планирование. Финансовое планирование на разных жизненных этапах	Л/П	1
2.7.	Выполнение тренировочных заданий, проведение контроля	К	1
<b>Модуль 3. Риски в мире денег</b>			<b>2</b>
3.8.	ОЖС: рождение ребёнка, потеря кормильца, болезнь, потеря работы, природные и техногенные катастрофы	Л/П	1
3.9.	Чем поможет страхование. Какие	Л/П	1

	бывают финансовые риски		
<b>Модуль 4. Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем</b>			<b>2</b>
4.10.	Что такое банк и чем он может быть вам полезен. Польза и риски банковских карт	Л/П	1
4.11.	Что такое валютный рынок и как он устроен. Можно ли выиграть, размещая сбережения в валюте	Л/П	1
<b>Модуль 5. Человек и государство: как они взаимодействуют</b>			<b>3</b>
5.12.	Что такое налоги и зачем их платить. Какие налоги мы платим	Л/П	1
5.13.	Что такое пенсия и как сделать ее достойной	Л/П	1
5.14.	Создание проекта	П	1
<b>Модуль 6. Банки: чем они могут быть вам полезны в жизни</b>			<b>3</b>
6.15.	Банковская система. Как сберечь деньги с помощью депозитов	Л/ П	1
6.16.	Банки и золото: как сохранить сбережения в драгоценных металлах	Л/П	1
6.17.	Кредит: зачем он нужен и где его получить. Какой кредит выбрать и какие условия кредитования предпочесть	Л/П	1
<b>Модуль 7. Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов</b>			<b>3</b>
7.18.	Что такое ценные бумаги и какие они бывают	Л/П	1
7.19.	Профессиональные участники рынка ценных бумаг. Граждане на рынке ценных бумаг	Л/П	1
7.20.	Зачем нужны паевые инвестиционные фонды и общие фонды банковского управления. Операции на валютном рынке: риски и возможности	Л/П	1
<b>Модуль 8. Налоги: почему их надо платить и чем грозит неуплата</b>			<b>2</b>
8.21-22.	Что такое налоги и почему их нужно платить. Основы налогообложения граждан. Налоговые вычеты	Л/П	2
<b>Модуль 9. Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду</b>			<b>2</b>
9.23-24.	Страховой рынок России. Имущественное и личное страхование	Л/П	2
<b>Модуль 10. Собственный бизнес: как создать и не потерять</b>			<b>2</b>
10.25.	Создание собственного бизнеса. Пишем бизнес-план. Расходы и доходы	Л/П	1

	в собственном бизнесе		
10.26.	Налогообложение малого и среднего бизнеса. С какими финансовыми рисками может встретиться бизнесмен	Л/П	1
<b>Модуль 11. Риски в мире денег: как защититься от разорения</b>			<b>3</b>
11.27.	Финансовые риски и стратегии инвестирования	Л/П	1
11.28.	Финансовая пирамида, или как не попасть в сети мошенников. Виды финансовых пирамид	Л/П	1
11.29.	Виртуальные ловушки, или как не потерять деньги при работе в сети Интернет	Л/П	1
<b>Модуль 12. Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления</b>			<b>4</b>
12.30.	Думай о пенсии смолоду, или как формируется пенсия	Л/П	1
12.31.	Как распорядиться своими пенсионными накоплениями. Как выбрать негосударственный пенсионный фонд	Л/П	1
12.32.	Обучающая игра «Выбери свой негосударственный пенсионный фонд»	И	1
12.33.	Итоговая контрольная работа	К	1
34.	<b>Итоговое повторение</b>	П	<b>1</b>
<b>Итого:</b>			<b>34</b>

Используется система обозначений типов занятий: Л — лекция, П — практикум, К — контроль, И — игра.

## **Содержание и примерный перечень формируемых компетенций, получаемых знаний, осваиваемых умений**

### **Модуль 1. Управление денежными средствами семьи**

#### Базовые понятия и знания:

Эмиссия денег, денежная масса, покупательная способность денег, Центральный банк, структура доходов населения, структура доходов семьи, структура личных доходов, человеческий капитал, благосостояние семьи, контроль расходов семьи, семейный бюджет: профицит, дефицит, личный бюджет.

Знание того, каким именно образом в современной экономике осуществляется эмиссия денег; из чего состоит денежная масса; способов влияния государства на инфляцию; структуры доходов населения России и её изменений в конце XX – начале XXI в.; факторов, влияющих в России на размер доходов из различных источников; зависимости уровня благосостояния от структуры

источников доходов семьи; статей семейного и личного бюджета; обязательных ежемесячных трат семьи и личных трат.

Личностные характеристики и установки:

*Понимание:*

- того, что наличные деньги не единственная форма оплаты товаров и услуг;
- роли денег в экономике страны как важнейшего элемента рыночной экономики;
- влияния образования на последующую карьеру и соответственно на личные доходы;
- того, что бесконтрольная трата семейных доходов лишает семью возможности обеспечить устойчивость своего благосостояния и может привести к финансовым трудностям семьи;
- различий в структуре семейного бюджета расходов и её изменения в зависимости от возраста членов семьи и других факторов; необходимости планировать доходы и расходы семьи.

*Умения:*

- пользоваться дебетовой картой;
- определять причины роста инфляции;
- рассчитывать личный и семейный доход;
- читать диаграммы, графики, иллюстрирующие структуру доходов населения или семьи;
- различать личные расходы и расходы семьи;
- считать личные расходы и расходы семьи как в краткосрочном, так и в долгосрочном периодах;
- вести учёт доходов и расходов;
- развивать критическое мышление.

*Компетенции:*

- устанавливать причинно-следственные связи между нормой инфляции и уровнем доходов семей;
- использовать различные источники для определения причин инфляции и её влияния на покупательную способность денег, имеющихся в наличии;
- определять и оценивать варианты повышения личного дохода;
- соотносить вклад в личное образование и последующий личный доход;
- сравнивать различные профессии и сферы занятости для оценки потенциала извлечения дохода и роста своего благосостояния на коротком и длительном жизненном горизонте;
- оценивать свои ежемесячные расходы;
- соотносить различные потребности и желания с точки зрения финансовых возможностей;
- определять приоритетные траты; исходя из этого строить бюджет на краткосрочную и долгосрочную перспективы;

– осуществлять анализ бюджета и оптимизировать его для формирования сбережений.

## **Модуль 2. Способы повышения семейного благосостояния**

### Базовые понятия и знания:

Банк, инвестиционный фонд, страховая компания, финансовое планирование.

Знание основных видов финансовых услуг и продуктов для физических лиц; знание возможных норм сбережения по этапам жизненного цикла.

### Личностные характеристики и установки:

#### *Понимание:*

- принципа хранения денег на банковском счёте;
- вариантов использования сбережения и инвестирования на разных стадиях жизненного цикла семьи;
- необходимости аккумулировать сбережения для будущих трат;
- возможных рисков при сбережении и инвестировании.

#### *Умения:*

- рассчитать реальный банковский процент;
- рассчитать доходность банковского вклада и других операций;
- анализировать договоры;
- отличать инвестиции от сбережений;
- сравнивать доходность инвестиционных продуктов.

#### *Компетенции:*

- искать необходимую информацию на сайтах банков, страховых компаний и др. финансовых учреждений;
- оценивать необходимость использования различных финансовых инструментов для повышения благосостояния семьи;
- откладывать деньги на определённые цели;
- выбирать рациональные схемы инвестирования семейных сбережений для обеспечения будущих крупных расходов семьи.

## **Модуль 3. Риски в мире денег**

### Базовые понятия и знания:

Особые жизненные ситуации, социальные пособия, форс-мажор, страхование, виды страхования и страховых продуктов, финансовые риски, виды рисков.

Знание видов различных особых жизненных ситуаций; способов государственной поддержки в случаях природных и техногенных катастроф и других форс-мажорных случаях; видов страхования; видов финансовых рисков: инфляция, девальвация, банкротство финансовых компаний, управляющих семейными сбережениями, финансовое мошенничество; представление о способах сокращения финансовых рисков.

### Личностные характеристики и установки:

#### *Понимание:*

- того, что при рождении детей структура расходов семьи изменяется;
- необходимости иметь финансовую подушку безопасности на случай чрезвычайных и кризисных жизненных ситуаций;
- возможности страхования жизни и семейного имущества для управления рисками;

#### *Понимание причин финансовых рисков:*

- необходимости быть осторожным в финансовой сфере, необходимости проверять поступающую информацию из различных источников (из рекламы, от граждан, из учреждений).

#### *Умения:*

- находить в Интернете сайты социальных служб, обращаться за помощью;
- читать договор страхования;
- рассчитывать ежемесячные платежи по страхованию;
- защитить личную информацию, в том числе в сети Интернет;
- пользоваться банковской картой с минимальным финансовым риском;
- соотносить риски и выгоды.

#### *Компетенции:*

- оценивать последствия сложных жизненных ситуаций с точки зрения пересмотра структуры финансов семьи и личных финансов;
- оценивать предлагаемые варианты страхования;
- анализировать и оценивать финансовые риски;
- развивать критическое мышление по отношению к рекламным сообщениям;
- способность реально оценивать свои финансовые возможности.

## **Модуль 4. Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем**

### Базовые понятия и знания:

Банк, коммерческий банк, Центральный банк, бизнес, бизнес-план, источники финансирования, валюта, мировой валютный рынок, курс валюты.

Знание видов операций, осуществляемых банками; необходимость наличия у банка лицензии для осуществления банковских операций; какие бывают источники для создания бизнеса и способы защиты от банкротства; иметь представление о структуре бизнес-плана: иметь представление об основных финансовых правилах ведения бизнеса; знать типы валют; иметь представление о том, как мировой валютный рынок влияет на валютный рынок России; знать, как определяются курсы валют в экономике России.

### Личностные характеристики и установки:

#### *Понимание:*

- устройства банковской системы:

– того, что вступление в отношения с банком должны осуществлять не спонтанно, под воздействием рекламы, а по действительной необходимости и со знанием способов взаимодействия;

– ответственности и рискованности занятия бизнесом; понимание трудностей, с которыми приходится сталкиваться при выборе такого рода карьеры;

– того, что для начала бизнес-деятельности необходимо получить специальное образование;

– того, от чего зависят курсы валют; понимание условия при которых семья может выиграть, размещая семейные сбережения в валюте.

*Умения:*

– читать договор с банком;

– рассчитывать банковский процент и сумму выплат по вкладам;

– находить актуальную информацию на специальных сайтах, посвящённых созданию малого (в том числе семейного) бизнеса; рассчитывать издержки, доход, прибыль;

– переводить одну валюты в другую;

– находить информацию об изменениях курсов валют.

*Компетенции:*

– оценивать необходимость использования банковских услуг для решения своих финансовых проблем и проблем семьи;

– выделять круг вопросов, которые надо обдумать при создании своего бизнеса, а также типы рисков, такому бизнесу угрожающие;

– оценивать необходимость наличия сбережений в валюте в зависимости от экономической ситуации в стране.

## **Модуль 5. Человек и государство: как они взаимодействуют**

Базовые понятия и знания:

Налоги, прямые и косвенные налоги, пошлины, сборы, пенсия, пенсионная система, пенсионные фонды.

Знание основных видов налогов, взимаемых с физических и юридических лиц (базовые); способов уплаты налогов (лично и предприятием); общих принципов устройства пенсионной системы РФ; иметь представления о способах пенсионных накоплений.

Личностные характеристики и установки:

*Понимание:*

– неотвратимости наказания (штрафов) за неуплату налогов и негативное влияние штрафов на семейный бюджет;

– того, что при планировании будущей пенсии необходимо не только полагаться на государственную пенсионную систему, но и создавать свои программы накопления средств и страхования на старость.

*Умения:*

– считать сумму заплаченных налогов или сумму, которую необходимо заплатить в качестве налога;

– просчитывать, как изменения в структуре и размерах семейных доходов и имущества могут повлиять на величину подлежащих уплате налогов;

– находить актуальную информацию о пенсионной системе и накоплениях в сети Интернет.

*Компетенции:*

– осознавать гражданскую ответственность при уплате налогов;

– планировать расходы на уплату налогов;

– рассчитать и прогнозировать, как могут быть связаны величины сбережений на протяжении трудоспособного возраста и месячного дохода после окончания трудовой карьеры.

## **Модуль 6. Банки: чем они могут быть вам полезны в жизни**

Базовые понятия и знания:

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.

Личностные характеристики и установки:

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.

*Умения:*

- 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.

*Компетенции:*

- 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.

## **Модуль 7. Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов**

### Базовые понятия и знания:

Фондовый рынок, 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.

### Личностные характеристики и установки:

*Понимание* порядка 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.

### *Умения:*

- 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.

### *Компетенции:*

- 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.

## **Модуль 8. Налоги: почему их надо платить и чем грозит неуплата**

### Базовые понятия и знания:

Налоговая система, налоги, пошлины, сборы, ИНН, налоговый вычет, пени 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.

### Личностные характеристики и установки:

Осознание необходимости уплаты налогов, понимание своих прав и обязанностей в сфере налогообложения, ориентация в действующей системе налогообложения.

*Умения:*

- 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.

*Компетенции:*

- организовывать свои отношения с налоговыми органами;
- своевременно реагировать на изменения в налоговом законодательстве.

## **Модуль 9. Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду**

Базовые понятия и знания:

Страхование, страховой полис, имущественное страхование, личное страхование, страхование ответственности, страховой случай, страховая выплата, обязательное и добровольное страхование, франшиза, страховая 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.

Личностные характеристики и установки:

Осознать цель, задачи и принципы страхования, понимать важность приобретения страховых услуг, уметь правильно выбирать страховые продукты, знать преимущества и недостатки условий договоров страхования.

*Умения:*

- 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.

*Компетенции:*

- 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.

## **Модуль 10. Собственный бизнес: как создать и не потерять**

### Базовые понятия и знания:

Бизнес, уставный капитал, привлечённый капитал, бизнес-план, доходы, расходы, прибыль, бухгалтерский учёт, маркетинг, менеджмент, налоги, риски, малый и 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.

### Личностные характеристики и установки:

*Понимание* порядка функционирования предприятия, роли уставного и привлечённого капиталов в его развитии, необходимости учёта доходов и расходов в процессе ведения бизнеса.

### *Умения:*

- 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.

### *Компетенции:*

- 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.

## **Модуль 11. Риски в мире денег: как защититься от разорения**

### Базовые понятия и знания:

Инвестиции, инвестирование, инвестиционный портфель, стратегия инвестирования, инвестиционный инструмент, диверсификация инвестиционного 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.

### Личностные характеристики и установки:

*Понимание* взаимосвязей риск – доходность инвестиционных инструментов, ключевых характеристик выбора стратегии инвестирования, особенностей функционирования мошеннических финансовых схем.

### *Умения:*

- 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;
- отличить фишинговый сайт от подлинного;
- защитить себя от фарминга и фишинга.

*Компетенции:*

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

## **Модуль 12. Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления**

### Базовые понятия и знания:

Пенсия, пенсионная система, пенсионный фонд, управляющая компания, негосударственное пенсионное обеспечение.

Способы финансового обеспечения в старости, основания получения пенсии по старости, знание о существующих программах пенсионного обеспечения.

### Личностные характеристики и установки:

*Осознание факторов*, влияющих на размер будущей пенсии, рисков, присущих различным программам пенсионного обеспечения, понимание личной ответственности в пенсионном обеспечении.

### *Умения:*

- влиять на размер собственной будущей пенсии, с помощью калькулятора, размещённого на сайте Пенсионного фонда России;
- рассчитывать размер пенсии, выбирать негосударственный пенсионный фонд.

### *Компетенции:*

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

## **Программно-методическое обеспечение**

### 1. Перечень материалов на бумажных носителях:

- материалы для учащихся;
- методические рекомендации для учителя;
- материалы для родителей;

– учебная программа.

2. Печатные издания:

*Основная литература:*

- Липсиц И.В., Рязанова О. Финансовая грамотность. 8–9 кл.: Материалы для учащихся. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.

- Липсиц И.В., Лавренова Е.Б., Рязанова О. Финансовая грамотность. 8–9 кл.: Методические рекомендации для учителя. — М.:ВИТА-ПРЕСС, 2014.

- Липсиц И.В., Лавренова Е.Б., Рязанова О. Финансовая грамотность. 8–9 кл.: Материалы для родителей. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.

- Липсиц И.В., Лавренова Е.Б., Рязанова О. Финансовая грамотность. 8–9 кл.: Контрольные измерительные материалы. — М.:ВИТА-ПРЕСС, 2014.

- Брехова Ю., Алмосов А., Завьялов Д. Финансовая грамотность: материалы для учащихся 10–11 кл. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. – 400 с.

- Брехова Ю., Алмосов А., Завьялов Д. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. – 80 с.

- Брехова Ю., Алмосов А., Завьялов Д. Финансовая грамотность: учебная программа. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. – 16 с.

- Брехова Ю., Алмосов А., Завьялов Д. Финансовая грамотность: контрольные измерительные материалы. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. – 48 с.

- Брехова Ю., Алмосов А., Завьялов Д. Финансовая грамотность: материалы для родителей. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. – 112 с.

*Дополнительная литература:*

- Липсиц И.В. Экономика: история и современная организация хозяйственной деятельности. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.

- Экономика: Основы потребительских знаний / под ред. Е. Кузнецовой, Д. Сорк: учебник для 9 кл. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2010.

- Экономика: моя роль в обществе: учебное пособие для 8 класса. –М.: ВИТА-ПРЕСС, 2010.

- Управление личными финансами: теория и практика: учеб. пособие для будущих профессионалов в сфере финансов / под ред. А. П. Алмосова, Ю. В. Бреховой. – Волгоград: Изд-во Волгоградского филиала ФГБОУ ВПО РАНХиГС, 2013. – 182 с.

- Рабочая тетрадь к учебному курсу. Управление личными финансами: теория и практика: учеб.-метод. пособие / под ред. А. П. Алмосова, Ю. В. Бреховой. – Волгоград: Изд-во Волгоградского филиала ФГБОУ ВПО РАНХиГС, 2013. – 80 с.

- Энциклопедия личных финансов: популярное издание / под ред. А. П. Алмосова, Ю. В. Бреховой. – Волгоград: Изд-во Волгоградского филиала ФГБОУ ВПО РАНХиГС, 2013. – 122 с.

- Путеводитель по финансовой грамотности для воспитанников детских домов: учеб. пособие / под ред. А. П. Алмосова, Ю. В. Бреховой. – Волгоград: Изд-во Волгоградского филиала РАНХиГС, 2013. – 100 с.

- Рабочая тетрадь к учебному курсу «Путеводитель по финансовой грамотности для воспитанников детских домов»: учеб.-метод. пособие / под ред. А. П. Алмосова, Ю. В. Бреховой. – Волгоград: Изд-во Волгоградского филиала РАНХиГС, 2013. – 60 с.

- Брехова Ю. В. Как распознать финансовую пирамиду / Ю. В. Брехова. – Волгоград: Изд-во ФГОУ ВПО ВАГС, 2011. – 24 с. – (Простые финансы).

- Алмосов А. П. Кредиты, которые нас разоряют / А. П. Алмосов, Ю. В. Брехова. – Волгоград: Изд-во Волгоградского филиала РАНХиГС, 2012. – 28 с. – (Простые финансы).

- Алмосов А. П. Как сохранить, чтобы не потерять / А. П. Алмосов, Ю. В. Брехова. – Волгоград: Изд-во Волгоградского филиала РАНХиГС, 2012. – 28 с.

*Интернет-источники:*

- Центральный Банк Российской Федерации <http://www.cbr.ru>
- Финансовые рынки <http://www.cbr.ru/finmarkets/>
- Финансовое просвещение <http://www.cbr.ru/finprosvet/>
- Интернет-приёмная <http://www.os.cbr.ru/reseption/>
- Министерство финансов РФ <http://www.minfin.ru/ru/>
- Федеральная налоговая служба <http://www.nalog.ru/>
- Пенсионный фонд РФ <http://www.pfrf.ru/>
- Роспотребнадзор <http://www.rospotrebnadzor.ru/>
- Сайт, посвящённый семейному бюджету [www.7budget.ru](http://www.7budget.ru)