ПАСПОРТ

Программа элективного курса «Финансовая грамотность»

I. Раздел *(заполняется составителем программы).*

а) Веретенина Алина Владимировна, МБОУ г. Иркутска СОШ №35, мкр. Первомайский, д. 57, 36-71-77

(фамилия, имя, отчество составителя; учреждения, адрес, телефон)

б) Финансовая грамотность. Обществознание. 34 часа в год.

в) Элективный курс. 10-11 класс

(для каких классов предназначена программа, направленность программы: спецкурс, факультатив, программа внеурочной деятельности и др.)

г) программа реализовывается с сентября 2023 года, на базе МБОУ г. Иркутска СОШ 35

(с какого времени и на базе какого ОО программа используется)

д) Рабочая программа элективного курса «Финансовая грамотность» способствует формированию личности социально-развитого, критически мыслящего, конкурентоспособного выпускника, обладающего экономическим образом мышления, способного взять на себя ответственность за свое будущее, за будущее своих близких и своей страны. 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.

(оценка программы, на базе каких образовательных/пособий составлена)

II. Раздел *(заполняется администрацией образовательной организации).*

Данная программа является главным компонентом формирования компетенций школьников в области финансовой грамотности, которые имеют большое значение для последующей интеграции личности в современную социальную среду. Изучение курса позволяет учащимся сформировать навыки принятия грамотных и обоснованных финансовых решений, что в конечном итоге поможет им добиться финансовой самостоятельности.

(оценка программы администрацией ОО, ее востребованность в ОО)

_____

_____

М.П. Большедворская Т.В.:_____ «__»_____2023г.

III. Раздел *(заполняется методической службой г. Иркутска)*

Программа зарегистрирована в МБОУ г. Иркутска СОШ №35 «__»_____2023 г.

Программа рассмотрена и согласована на заседании Методического Совета для использования в образовательной деятельности педагогическими работниками_____

Протокол №____ от_____

Руководитель МС Щекодько А.В. _____ «___»_____2023 г.

Большедворская Татьяна Витальевна

Планируемые результаты

Требования **к предметным результатам** освоения курса:

- владение базовыми понятиями: личные финансы; сбережения; банк; депозит; кредит; ипотека; процент; инвестирование; финансовый риск; портфель инвестиций; страхование; договор на услуги по страхованию; медицинское страхование; автострахование; страхование жизни; страховой случай; фондовый рынок; ценные бумаги; акции; облигации; налоги; пошлины; сборы; налоговая система; ИНН; налоговый вычет; пенсия; пеня по налогам; пенсионная система; пенсионные накопления; бизнес; стартап; бизнес-план; бизнес-ангел; венчурный предприниматель; финансовое мошенничество; финансовые пирамиды;
- владение знанием:

- Об основных целях управления личными финансами, мотивах сбережений, возможностях и ограничениях использования заёмных средств;
- Об устройстве банковской системы, особенностях банковских продуктов для физических лиц, правилах инвестирования денежных средств в банковские продукты и привлечения кредитов;
- О видах финансовых рисков и способах минимизации их последствий для семейного бюджета;
- О функционировании страхового рынка, субъектах страхования, страховых продуктах и специфике;
- О структуре фондового рынка, основных участниках фондового рынка, ценных бумагах, обращающихся на фондовом рынке, и особенностях инвестирования в них;
- Об устройстве налоговой системы государства, правилах налогообложения граждан, содержании основных личных налогов, правах и обязанностях налогоплательщика, последствиях в случае уклонения от уплаты налогов;
- Об особенностях пенсионной системы в России, видах пенсий, факторах, определяющих размер пенсии, способах формирования будущей пенсии;
- Об основах функционирования и организации бизнеса, структуре бизнес-плана, налогообложении малого бизнеса и источниках его финансирования;
- О видах финансовых мошенничеств и особенностях их функционирования, способах идентификации финансовых мошенничеств среди предполагаемых финансовых продуктов;

Требования **к метапредметным результатам** освоения курса:

- Умение самостоятельно определять финансовые цели и составлять планы по их достижению, осознавая приоритетные и второстепенные задачи;
- Умение выставлять альтернативные пути достижения поставленных финансовых целей;
- Способность и готовность к самостоятельному поиску методов решения финансовых проблем;
- Умение ориентироваться в различных источниках информации финансового характера, критически оценивать и интерпретировать информацию, получаемую из различных источников;
- Умение определять назначение и функции различных финансовых институтов, ориентироваться в предлагаемых финансовых продуктах, оценивать последствия их использования;
- Умение общаться и взаимодействовать с учащимися и педагогом в рамках занятий по финансовой грамотности;

Требования **к личностным результатам** освоения курса:

- **Способность к самостоятельным решениям в области управления личными финансами;**

- Сформированность сознательного, активного и ответственного поведения на финансовом рынке: поведения личности, уважающей закон, осознающей свою ответственность за решения, принимаемые в процессе взаимодействия с финансовыми институтами;
- Понимание прав и обязанностей в сфере управления личными финансами;
- Готовность вести диалог с членами семьи, представителями финансовых институтов по вопросам управления личными финансами, достигать в нём взаимопонимания;
- Готовность и способность к финансовому образованию и самообразованию во взрослой жизни;
- Сознательное отношение к непрерывному финансовому самообразованию как условию достижения финансового благополучия;
- Способность обучающегося осуществлять коммуникативную деятельность со сверстниками и педагогом в рамках занятий по финансовой грамотности;

Тематическое планирование, содержание предмета и предметные результаты

Название модуля	Содержание учебного модуля	Предметные результаты
Банки: чем они могут быть вам полезны в жизни	Знание механизма взаимодействия коммерческих банков и Центрального банка, ключевых банковских операций с населением; Знание видов депозитов по срокам размещения средств, способов размещения средств во вклады, механизма защиты интересов вкладчиков Агентством по страхованию вкладов; Знание способов начисления процентов по вкладам; Знание способов размещения сбережений в драгоценные металлы, механизмов проведения операций с обезличенными металлическими счетами и в сети Интернет , способов снижения расходов при проведении операций с драгоценными металлами; Знание сущности кредита и способов оценки рисков использования кредитов; знания видов кредитов и условий их предоставления, основных элементов кредитного договора, этапов предоставления кредита коммерческим банками, обязанностей и ответственности, возникающих при получении кредита, знание того, что такое кредитная история; Знание видов банковских карт, механизмов выпуска и обращения банковских карт, способов защиты от мошенников в процессе использования банковских карт, возможностей использования банковских карт в повседневной жизни;	*Выпускник научится:* • Отличать банки от прочих кредитно-финансовых посредников; • Находить информацию о видах лицензий, которые выданы коммерческому банку Центральным банком; • Откладывать деньги на определённые цели; • Находить информацию о банковских вкладах на сайтах коммерческих банков; • Находить и интерпретировать рейтинги банков; • Читать и проверять банковскую выписку; • Производить расчёты с использованием формул простых и сложных процентов; • Использовать депозитный калькулятор на сайте коммерческого банка; • Отличать коллекционные монеты от инвестиционных; • Находить информацию о порядке проведения банковских операций с драгоценными металлами на сайтах коммерческих банков; • Определять расходы, связанные с вложением денежных средств в драгоценные металлы; • Идентифицировать риски, связанные с получением кредита или займа; • Искать необходимую информацию о кредитных продуктах на сайтах коммерческих банков, потребительских кооперативов и микрофинансовых организаций;

		• Читать кредитные договоры; • Соотносить вид кредита с целью кредита; • Получать информацию о своей кредитной истории; • Проверять безопасность использования банковской карты в банкоматах и POS-терминалах; • Находить условия обслуживания банковских карт коммерческим банком; • Получать дополнительную информацию о бонусах, предоставляемых держателям банковских карт; • Блокировать банковскую карту в случаях её утраты или возникновения риска кражи с неё денежных средств; *Выпускник получит возможность научиться:* • Использовать особенности отдельных финансово-кредитных посредников при выборе наиболее выгодных условий проведения финансовых операций; • Анализировать информацию с сайтов коммерческих банков при выборе коммерческого банка, банковскими продуктами которого хотелось бы воспользоваться; • Оценивать надёжность банка; • Оценивать пользу открытия банковского вклада для повышения благосостояния семьи; • Сравнивать условия по депозитам для выбора наиболее оптимального варианта для решения своих финансовых задач; • Анализировать договор банковского вклада; • Выбирать среди предлагаемых способов инвестирования в драгоценные металлы наиболее приемлемый в целях сохранения и увеличения будущих накоплений; • Проводить анализ актуальности инвестирования сбережений в драгоценные металлы в сравнении с

		прочими направлениями инвестирования; • Отличать условия, предлагаемые коммерческими банками, потребительскими кооперативами и микрофинансовыми организациями, при предоставлении кредита или займа; • Анализировать финансовую нагрузку на личный бюджет, связанную с получением кредита; • Оценивать стоимость привлечения средств из различных источников; • Анализировать карточные продукты различных коммерческих банков; • Оценивать безопасность использования банковской карты в тех или иных жизненных ситуациях;
Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов	Знание инвестиционных стратегий и финансовых рисков, с которыми они сопряжены; Знание видов ценных бумаг и их отличий друг от друга, рисков инвестирования в ценные бумаги, способов оценки доходности ценных бумаг, механизмов функционирования рынка ценных бумаг и финансового рынка; Знание стратегий инвестирования на рынке ценных бумаг, механизма формирования инвестиционного портфеля, принципов анализа рынка ценных бумаг, способов инвестирования на фондовом рынке; Знание способов коллективных инвестиций в России и механизмов их функционирования, рисков, преимуществ и недостатков инвестирования в ПИФы, видов ПИФов;	*Выпускник научится:* • Различать стратегии инвестирования с точки зрения доходности и рисков; • Проводить предварительные расчёты доходности инвестиций в ценные бумаги; • Определять вид пакета акций, которым владеет индивид; • Рассчитывать необходимые показатели эффективности работы на фондовом рынке; • Искать и интерпретировать актуальную информацию по фондовому рынку; • Сравнивать котировки акций во времени; • Искать необходимую информацию о ПИФах на сайтах управляющих компаний; *Выпускник получит возможность научиться:* • Оценивать доходность инвестиций; • Оценивать риски предлагаемых вариантов инвестирования; • Выбирать приемлемую стратегию инвестирования с

		позиции приемлемого уровня риска и доходности; • Соотносить риски и доходность в одном портфеле инвестиций; • Оценивать необходимость осуществления операций с ценными бумагами в зависимости от жизненных обстоятельств и общеэкономической ситуации в стране; • Выбирать наиболее оптимальный вариант инвестирования в конкретных экономических ситуациях; • Ориентироваться в подходах к управлению инвестиционным портфелем; • Анализировать структуру инвестиционного портфеля; • Выбирать брокера для осуществления самостоятельной деятельности на рыке ценных бумаг; • Работать с информационными потоками для принятия оптимальных финансовых решений на фондовом рынке; • Оценивать степень риска конкретного инвестиционного продукта; • Ориентироваться в видах коллективных инвестиций; • Оценивать недостатки и преимущества инвестирования в паевые инвестиционные фонды, а также затраты, сопряжённые с данным инвестированием; • Работать с информационными потоками для принятия оптимальных финансовых решений на рынке коллективных инвестиций;
Налоги: почему их надо платить	Знание налоговой системы России и её устройства, общих принципов работы налоговой службы, случаев, когда необходимо подавать налоговую декларацию, способа получения ИНН, возможных налоговых правонарушений и наказаний за их совершение;	*Выпускник научится:* • Получать актуальную информацию о начисленных налогах и задолженности на сайте налоговой службы; • Соблюдать обязанности налогоплательщика;

	Знание видов налогов, уплачиваемых физическими лицами в России, оснований для взимания налогов с граждан России, способов расчёта сумм налогов к уплате; Знание видов налоговых льгот и вычетов и их влияния на величину семейного бюджета, случаев и способов получения налогового вычета;	• Заполнять налоговую декларацию; • Определять элементы налогов; • Рассчитывать размер личных налогов; • Использовать налоговые льготы и налоговые вычеты для снижения налоговой нагрузки на семейный бюджет; • Рассчитывать размер налогового вычета; • Оформлять заявление на получение налогового вычета; *Выпускник получит возможность научиться:* • Взаимодействовать с налоговыми органами; • Оценивать влияние налоговой нагрузки на семейный бюджет; • Планировать расходы на уплату налогов; • Своевременно реагировать на изменения в налоговом законодательстве; • Оценивать влияние налоговых вычетов и льгот на семейный бюджет;
Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду	Знание структуры и особенностей страхового рынка в России, основных участников страховых отношений, алгоритма действия при наступлении страховых случаев; Знание правил страхования имущества, роли имущественного страхования в сохранении семейного бюджета, условий автострахования; Знание основ личного страхования как способа защиты от непредвиденных трат личного бюджета, условий пользования медицинским страхованием; Знание основ страхования ответственности и особенностей данного вида страхования; Знание основ правильного выбора страховой компании посредством оценки ряда параметров её деятельности;	*Выпускник научится:* • Искать и интерпретировать актуальную информацию в сфере страхования; • Читать договор страхования; • Различать виды страхования имущества; • Не допускать ситуаций, которые впоследствии могут стать основаниями для отказа в страховой выплате; • Осуществлять поиск информации на сайтах страховых компаний о предлагаемых страховых продуктах; • Различать виды страхования жизни; • Различать особенности обязательного и добровольного страхования; • Использовать правильную последовательность действий при возникновении страхового случая; • Ориентироваться в страховых продуктах в рамках

		страхования гражданской ответственности; • Производить примерный расчёт стоимости договора страхования гражданской ответственности; • Осуществлять последовательность действий для получения страховой выплаты; • Отличать обоснованный отказ в страховой выплате от необоснованного; *Выпускник получит возможность научиться:* • Определять необходимость страхования как способа снижения нагрузки на семейный бюджет; • Оценивать соответствие условий страхования конкретным потребностям страхователя; • Оценивать необходимость приобретения полиса страхования имущества как способа защиты семейного бюджета на основе жизненных целей, обстоятельств и событий жизненного цикла; • Анализировать основные условия договора страхования имущества; • Анализировать условия договора страхования; • Сравнивать различные виды страховых продуктов и делать выбор на основе жизненных целей, обстоятельств и событий жизненного цикла; • Сравнивать различные виды страховых продуктов и делать выбор на основе жизненных целей, обстоятельств и событий жизненного цикла; • Анализировать условия договора страхования гражданской ответственности; • Определять надёжность страховой копании; • Анализировать отдельные параметры деятельности страховой организации; • Критически относиться к активной рекламе страховых продуктов, принимать решения о страховании на

		основе анализа ситуации;
Собственный бизнес: как создать и не потерять	Знание преимуществ и недостатков предприятий, различных организационно-правовых форм; правил создания нового бизнеса; программ в стране, регионе, городе, направленных на поддержку и развитие молодых предпринимателей; служб, куда можно обратиться за юридической помощью в случае открытия собственного дела; условий, при которых можно стать стартпером; знание основных элементов бизнес-плана, последовательности его составления; Знание видов финансовых ресурсов компании, способов формирования капитала компании, механизма формирования прибыли организации; Знание видов режимов налогообложения бизнеса, обязательств при выборе одного из них; знание видов рисков, с которыми может столкнуться бизнесмен при осуществлении предпринимательской деятельности, способов нейтрализации финансовых рисков;	*Выпускник научится:* • Отличать организационно-правовые формы предприятий; • Ориентироваться в правах и обязанностях, возникающих вследствие регистрации хозяйственного общества или индивидуального предпринимателя; • Ориентироваться в процедуре регистрации собственного бизнеса; • Понимать структуру бизнес-плана компании; • Составлять бизнес-план по алгоритму; • Осуществлять сбор необходимой информации для выявления востребованной бизнес-идеи; • Находить актуальную информацию по стартапам и ведению бизнеса; • Рассчитывать стоимость привлечения отдельных финансовых ресурсов для развития организации; • Вести простые финансовые расчеты: считать издержки, доход, прибыль; • Рассчитывать налоговую нагрузку на бизнес в рамках выбранного режима налогообложения; • Находить актуальную информацию о порядке расчёта и уплаты налогов на официальных сайтах министерств и ведомств в сети Интернет; • Идентифицировать конкретные риски предпринимательской деятельности; • Проводить элементарные расчёты суммы потерь вследствие осуществления предпринимательской деятельности; *Выпускник получит возможность научиться:*

		• Осуществлять выбор необходимой организационно-правовой формы для ведения собственного дела; • Осуществлять сбор необходимых документов для регистрации собственного бизнеса; • Выявлять маркетинговые инструменты, приемлемые для развития конкретного бизнеса; • Анализировать сильные и слабые стороны бизнес-идеи; • Оценивать угрозы и возможности реализации бизнес-идеи; • Создавать бизнес-план для реализации бизнес-идеи; • Выявлять источники формирования собственного и заёмного капитала компании; • Анализировать последствия выбора того или иного режима налогообложения для бизнеса; • Выбирать приемлемый режим налогообложения для конкретного вида деятельности; • Анализировать информацию, касающуюся изменений режимов налогообложения бизнеса; • Осознавать ответственность за неуплату налогов; • Выявлять риски, которым подвержен бизнес, а также осознавать их причины; • Анализировать влияние предпринимательских рисков на финансовые результаты деятельности компании; • Ориентироваться в инструментах управления предпринимательскими рисками; • Оценивать последствия предпринимательских рисков бизнеса; • Осуществлять выбор инструмента для нейтрализации рисков и снижения последствий их воздействия;

Финансовые мошенничества: как распознать и не стать жертвой	Знание признаков финансовой пирамиды, механизмов её функционирования и возможных последствий вовлечения в неё, знание служб, куда можно обращаться в случае финансового мошенничества; Знание возможных финансовых мошенничеств, с которыми можно столкнуться в сети Интернет, последствий вовлечения в них и способов сохранения личного бюджета от интернет-мошенников; Знание видов финансовых мошенничеств, признаков финансовой пирамиды, механизмов её функционирования и возможных последствий вовлечения в неё;	*Выпускник научится:* • Выявлять признаки финансовой пирамиды в мошеннической схеме; • Распознавать финансовую пирамиду среди множества инвестиционных предложений; • Находить актуальную информацию на сайтах компаний и государственных служб; • Сопоставлять информацию, полученную из различных источников; • Защищать свой личный бюджет от мошеннических атак в Интернете; • Выявлять признаки финансовой пирамиды в мошеннической схеме; *Выпускник получит возможность научиться:* • Критически анализировать финансовую информацию; • Развивать критическое мышление по отношению к рекламным сообщениям; • Оценивать риски предлагаемых вариантов инвестирования; • Распознавать мошенническую схему в сети Интернет; • Распознавать финансовую пирамиду среди множества инвестиционных предложений; • Обосновывать принятие финансового решения, приводя убедительные аргументы и факты; • Прогнозировать последствия принимаемых финансовых решений; • Ориентироваться в информации, получаемой от участников финансового рынка, из средств массовой информации и других источников финансово-экономического характера;

Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления	Знание основ функционирования пенсионной системы в России, видов пенсий и условий их получения, способов формирования будущей пенсии, факторов, определяющих размер будущей пенсии гражданина; Знание основ формирования будущей пенсии гражданина посредством управления накопительной пенсией, представление о существующих программах пенсионного обеспечения; Знание основ функционирования негосударственных пенсионных фондов, критериев выбора в пользу одного из них;	*Выпускник научится:* • Находить актуальную информацию на сайте Пенсионного Фонда Российской Федерации; • Осуществлять условный расчёт будущей пенсии; • Различать способы управления накопительной пенсией; • Использовать критерии выбора негосударственного пенсионного фонда; • Осуществлять самостоятельный поиск информации о деятельности негосударственных пенсионных фондов; • Применять критерии выбора негосударственного пенсионного фонда; *Выпускник получит возможность научиться:* • Находить способы увеличения своей будущей пенсии; • Сопоставлять различные предложения пенсионных накоплений и находить наиболее оптимальный вариант; • Осуществлять выбор негосударственного пенсионного фонда; • Критически относиться к рекламным предложениям по увеличению будущей пенсии; • Анализировать информацию о деятельности негосударственных пенсионных фондов; • Управлять собственными пенсионными накоплениями;

Календарно-тематическое планирование
Количество часов в неделю - 1 ч; в год - 34 ч.

№ урока	Тема урока	Форма занятий	Плановые сроки прохождения
10 класс			
Модуль 1: Банки: чем они могут быть вам полезны в жизни			
1-2	Управление личными финансами и выбор банка	Л/П	
3-4	Как сберечь накопления с помощью депозитов	Л/П	
5-6	Проценты по вкладу: большие и маленькие	Л/П	
7-8	Банки и золото: как сохранить сбережения в драгоценных металлах	Л/П	
9-10	Кредит: зачем он нужен и как его получить	Л/П	
11-12	Какой кредит выбрать и какие условия кредитования предпочесть	Л/П	
13-14	Как управлять деньгами с помощью банковской карты	Л/П	
Модуль 2: Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов			
15-16	Финансовые риски и стратегии	Л/П	
17-18	Что такое ценные бумаги и какими они бывают	Л/П	
19-20	Граждане на рынке ценных бумаг	Л/П	
21-22	Зачем нужны паевые инвестиционные фонды	Л/П	
Модуль 3: Налоги: почему их надо платить			
23	Что такое налоги	Л	
24	Виды налогов, уплачиваемых физическими лицами в России	Л	
25-26	Налоговые вычеты и как вернуть налоги в семейный бюджет	Л/П	
Модуль 4: Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду			
27	Страховой рынок России: коротко о главном	Л	
28-29	Страхование имущества: как защитить нажитое состояние	Л/П	
30-31	Здоровье и жизнь – высшие блага: поговорим о личном страховании	Л/П	
32	Если нанесён ущерб третьим лицам	Л	
33	Доверяй, но проверяй: несколько советов по выбору страховщика	Л	
34	Повторительно-обобщающий урок по изученному материалу	П	
11 класс			
Модуль 5: Собственный бизнес: как создать и не потерять			

1-3	Создание собственного бизнеса: с чего нужно начать	Л/П	
4-6	Пишем бизнес-план	П	
7-8	Расходы и доходы в собственном бизнесе	Л/П	
9-10	Налогообложение малого и среднего бизнеса	Л/П	
11-12	С какими финансовыми рисками может встретиться бизнесмен	Л/П	
Модуль 6: Финансовые мошенничества: как распознать и не стать жертвой			
13-15	Финансовая пирамида, или как не попасть в сети мошенников	Л/П	
16-17	Виртуальные ловушки, или как не потерять деньги при работе в сети Интернет	Л/П	
18-19	Сюжетно-ролевая обучающая игра. Ток-шоу «Все слышат»	П	
Модуль 7: Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления			
20-21	Думай о пенсии смолоду, или как оформляется пенсия	Л/П	
22-23	Как распорядиться своими пенсионными накоплениями	Л/П	
24-26	Как выбрать негосударственный пенсионный фонд	Л/П	
27-29	Обучающая игра «Выбери свой негосударственный пенсионный фонд»	П	
Модуль 8: Итоговый контроль по курсу			
30-34	Занятия – презентация учебных достижений	П	