

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
курса внеурочной деятельности
«Основы финансовой грамотности»
для 11 класса

Составитель: Жукова Д.С.
учитель истории и обществознания,
высшей квалификационной категории

Рабочая программа курса «Основы финансовой грамотности» составлена на основе авторской программы Финансовая грамотность: учебная программа. 10–11 классы общеобразоват. орг. / Ю.В.Брехова, А.П.Алмосов, Д.Ю.Завьялов. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.

Любой человек в нашем обществе ежедневно сталкивается с многочисленными вопросами, которые активно вовлекают его в процесс взаимодействия с финансовыми институтами. Такое взаимодействие начинается ещё в детстве, и по мере взросления уровень решаемых задач постоянно повышается. Очевидно, что уже в школьном возрасте у ребёнка необходимо сформировать те базовые понятия и навыки, которые в последующем позволят ему принимать оптимальные финансовые решения, с успехом решать возникающие финансовые проблемы, своевременно выявлять и предотвращать финансовые мошенничества

Учебная программа рассчитана на учащихся 10–11 классов и составлена с учётом психологических особенностей подростков. Школьники 16–18 лет уже обладают необходимыми знаниями, навыками, умениями и инструментарием, которые позволили бы правильно воспринимать темы, предлагаемые им в рамках курса «Финансовая грамотность». Именно в выпускных классах можно изучать темы, которые школьниками более раннего возраста не могут быть правильно поняты и уяснены. Кроме того, школьники 11 класса после окончания школы фактически выходят в самостоятельную жизнь, в которой знания о финансовых институтах и об особенностях взаимодействия с ними становятся чрезвычайно важными для полноценного вхождения в общество и достижения личного финансового благополучия.

Предлагаемый курс повышения финансовой грамотности школьников 10-11 классов предполагает раскрытие ключевых вопросов функционирования финансовых институтов и взаимодействия с ними. В рамках курса рассматриваются такие понятия, как коммерческий банк, инвестиционный фонд, рынок ценных бумаг, налоговая система, пенсионный фонд и пр. Учащиеся должны научиться основам взаимодействия с банками, пенсионными фондами, налоговыми органами, страховыми компаниями в процессе формирования накоплений, получения кредитов, уплаты налогов, страхования личных и имущественных рисков и др. Перечень предлагаемых к изучению тем соответствует необходимому минимуму базовых финансовых знаний для успешного молодого человека в современном обществе.

ЦЕЛИ, ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

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

Планируемые результаты обучения

Требования к личностным результатам освоения курса:

понимание принципов функционирования финансовой системы современного государства;

понимание личной ответственности за решения, принимаемые в процессе взаимодействия с финансовыми институтами;

понимание прав и обязанностей в сфере финансов.

Требования к интеллектуальным (метапредметным) результатам освоения курса:

владение умением решать практические финансовые задачи:

владение информацией финансового характера, своевременный анализ и адаптация к собственным потребностям,

определение стратегических целей в области управления личными финансами;

постановка стратегических задач для достижения личных финансовых целей;

планирование использования различных инструментов в процессе реализации стратегических целей и тактических задач в области управления личными финансами;

подбор альтернативных путей достижения поставленных целей и решения задач;
владение коммуникативными компетенциями:
нахождение источников информации для достижения поставленных целей и решения задач, коммуникативное взаимодействие с окружающими для подбора информации и обмена ею;

анализ и интерпретация финансовой информации из различных источников.

Требования к предметным результатам освоения курса:

владение основными понятиями и инструментами взаимодействия с участниками финансовых отношений;

владение основными принципами принятия оптимальных финансовых решений в процессе своей жизнедеятельности.

Перечень дидактических единиц, подлежащих изучению на занятиях

Раздел 1. 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.

Раздел 2. 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.

Раздел 3. 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.

Раздел 4. 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.

Формы и методы организации учебной деятельности учащихся в процессе обучения

В ходе организации деятельности учащихся будут использоваться следующие формы занятий:

Лекция. В процессе лекции педагог последовательно и системно излагает и объясняет 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.

Наряду с традиционным видом лекции активизировать диалоговые и творческо-поисковые формы проведения образовательной работы позволят лекции-дискуссии с участием представителей финансового сектора, бизнеса, профессорско-преподавательского состава вузов.

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. Данное занятие 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. Данное занятие проводится с целью проверки освоенных знаний и умений.

На усмотрение учителя могут быть использованы другие формы обучения.

Формы и методы оценивания результатов обучения и аттестации учащихся

Необходимым элементом процесса обучения является контроль. Контроль знаний, умений и навыков, которые были сформированы у школьника, требует определённой системы оценивания с выделением чётких критериев такого оценивания. Поскольку в процессе обучения предполагается использование различных видов деятельности, то и система критериальной оценки должна строиться с учётом различий в такой деятельности. Задача учителя – заранее ознакомить учащихся с критериями оценивания их деятельности, что позволит школьникам впоследствии чётко осознавать цели и задачи, стоящие перед ними в процессе обучения, и выбирать оптимальные пути достижения поставленных целей и решения задач. В процессе преподавания курса «Финансовая грамотность» предполагается использование учителем двух видов контроля: текущего и итогового.

Целью текущего контроля является оценка активности работы школьника на занятии, уровень осознания обсуждаемого материала, креативность в решении поставленных задач. Текущий контроль может проводиться как в форме тестирования, решения практических задач и ситуаций, так и в форме деловой игры. Целью итогового контроля является оценка выполнения требований к личностным, интеллектуальным и предметным результатам освоения курса. Итоговый контроль проводится в форме итогового тестирования или деловой игры, позволяющей оценить все аспекты подготовки школьника по вопросам, которые поднимались в процессе изучения курса «Финансовая грамотность». Результаты итогового контроля позволят учителю корректировать методику преподавания, выявлять темы и вопросы, которым следует уделить более пристальное внимание.

Содержание курса внеурочной деятельности

№	Тема/раздел	Формы организации занятий	Виды деятельности
Раздел 1. Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду (9 ч.)			
1-2	Страховой рынок России: коротко о главном	Лекция Практикум	Лекция учителя Решение кейсов
3-4	Имущественное страхование: как защитить нажитое состояние	Лекция Практикум	Лекция учителя Решение кейсов Подготовка словарного лото
5-6	Здоровье и жизнь — высшие блага: поговорим о личном страховании	Практикум	Проблемный семинар
7-8	Если нанесён ущерб третьим лицам	Практикум	Решение кейсов
9	Доверяй, но проверяй, или Несколько советов по выбору страховщика	Практикум	Презентация докладов, просмотр видеозанятий по теме
Раздел 2. Собственный бизнес: как создать и не потерять (10 ч.)			
10-11	Создание собственного бизнеса: что и как надо сделать	Практикум	Решение финансовых головоломок
12-13	Пишем бизнес-план	Практикум	Решение кейсов
14-15	Расходы и доходы в собственном бизнесе	Практикум	Презентация докладов, просмотр видеуроков по теме
16-17	Налогообложение малого и среднего бизнеса	Практикум	Решение кейсов, презентация докладов
18-19	С какими финансовыми рисками может встретиться бизнесмен	Игра	Моделирование жизненной ситуации, связанной с принятием финансового решения
Раздел 3. Риски в мире денег: как защититься от разорения (10 ч.)			
20-21	Финансовые риски и стратегии инвестирования	Лекция Практикум	Подготовка докладов
22-23	Финансовая пирамида, или Как не попасть в сети мошенников	Лекция Практикум	Презентация докладов, просмотр видеуроков по теме
24-25	Виды финансовых пирамид	Практикум	Решение кейсов
26-27	Виртуальные ловушки, или Как не потерять деньги при работе в сети Интернет	Игра	Моделирование жизненной ситуации, связанной с принятием финансового решения
28-29	Сюжетно-ролевая обучающая игра. Ток-	Игра	Моделирование жизненной ситуации, связанной с

	шоу «Все слышат»		принятием финансового решения
Раздел 4. Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления (6 ч.)			
30-31	Думай о пенсии смолоду, или Как формируется пенсия	Практикум	Презентация докладов, просмотр видеоуроков по теме
32	Как распорядиться своими пенсионными накоплениями	Лекция-дискуссия	Знакомство с деятельностью бизнесменов
33	Как выбрать негосударственный пенсионный фонд	Круглый стол	Моделирование жизненной ситуации, связанной с принятием финансового решения
34	Обучающая игра «Выбери свой негосударственный пенсионный фонд»	Игра	Моделирование жизненной ситуации, связанной с принятием финансового решения
35	Презентация итогов деятельности курса	Презентация итогов деятельности курса	Презентация итогов деятельности курса

Тематический план
курса внеурочной деятельности
«Основы финансовой грамотности»
для 11 класса

Количество занятий в неделю - 1 час

Количество занятий в год – 35 часов

Учитель Жукова Джамиля Салимжановна

№	Тема	Запланировано		Фактически проведено	
		Кол-во часов	Дата	Кол-во часов	Дата
Раздел (тема)1. Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду Количество часов на изучение раздела (темы) 9 ч.					
1-2	Страховой рынок России: коротко о главном	2		2	
3-4	Имущественное страхование: как защитить нажитое состояние	2		2	
5-6	Здоровье и жизнь — высшие блага: поговорим о личном страховании	2		2	
7-8	Если нанесён ущерб третьим лицам	2		2	
9	Доверяй, но проверяй, или Несколько советов по выбору страховщика	1		1	
Раздел (тема)2. Собственный бизнес: как создать и не потерять Количество часов на изучение раздела (темы) 10 ч.					
10-11	Создание собственного бизнеса: что и как надо сделать	2		2	
12-13	Пишем бизнес-план	2		2	
14-15	Расходы и доходы в собственном бизнесе	2		2	
16-17	Налогообложение малого и среднего бизнеса	2		2	
18-19	С какими финансовыми рисками может	2		2	

	встретиться бизнесмен				
Раздел (тема)3. Риски в мире денег: как защититься от разорения Количество часов на изучение раздела (темы) 12 ч.					
20-21	Финансовые риски и стратегии инвестирования	2		2	
22-23	Финансовая пирамида, или Как не попасть в сети мошенников	2		2	
24-25	Виды финансовых пирамид	2		2	
26-27	Виртуальные ловушки, или Как не потерять деньги при работе в сети Интернет	2		2	
28-29	Сюжетно-ролевая обучающая игра. Ток-шоу «Все слышат»	2			
Раздел (тема)4. Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления Количество часов на изучение раздела (темы) 6 ч.					
30-31	Думай о пенсии смолоду, или Как формируется пенсия	2			
32	Как распорядиться своими пенсионными накоплениями	1			
33	Как выбрать негосударственный пенсионный фонд	1			
34	Обучающая игра «Выбери свой негосударственный пенсионный фонд»	1			
35	Презентация итогов деятельности курса	1			

Программно-методическое обеспечение

Перечень материалов на бумажных носителях:

материалы для учащихся;

методические рекомендации для учителя;

материалы для родителей;

учебная программа.

Список рекомендуемой литературы и источников

Основная литература

Печатные издания

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

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 РАН-ХиГС, 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. – (Простые финансы).

Интернет-ресурсы

www.ereport.ru – обзорная информация по мировой экономике.

www.cmmarket.ru – обзоры мировых товарных рынков.

www.rbc.ru/РосБизнесКонсалтинг – информационное аналитическое агентство.

www.stat.hse.ru – статистический портал Высшей школы экономики.

www.cefir.ru – ЦЭФИР – Центр экономических и финансовых исследований.

www.beafnd.org – Фонд Бюро экономического анализа.

www.vopreco.ru – журнал «Вопросы экономики».

www.tpprf.ru – Торгово-промышленная палата РФ.

www.rts.micex.ru – РТС и ММВБ – Объединённая биржа.

www.economy.gov.ru/minec/ma – Министерство экономического развития РФ.

www.minpromtorg.gov.ru – Министерство торговли и промышленности РФ.

www.fas.gov.ru – Федеральная антимонопольная служба РФ.

<http://www.minfin.ru/ru> – Министерство финансов РФ.

www.cbr.ru – Центральный банк РФ.

www.gks.ru – Федеральная служба государственной статистики.

www.nalog.ru – Федеральная налоговая служба РФ.

www.wto.ru – Всемирная торговая организация.

www.worldbank.org/eca/russian – Всемирный банк.

www.imf.org – Международный валютный фонд.