

Комитет образования, науки и молодежной политики Волгоградской области
Департамент по образованию администрации Волгограда
МОУ СШ № 81

РАССМОТРЕНО
методическим объединением
учителей МОУ СШ №81
_____ Степаненкова Н.П.
Протокол №1
от 30 августа 2023 г.

СОГЛАСОВАНО
Заместитель директора по УВР
МОУ СШ № 81
_____ Чекомасова И.В.
Протокол № 1
от 30 августа 2023 г.

УТВЕРЖДЕНО
Директор МОУ СШ № 81
_____ Пономарева Е.А.
Приказ № 169
от 30 августа 2023 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
учебного курса
«ФИНАНСОВАЯ КУЛЬТУРА»
11 класс

Составитель: Зудина Е.В.,
учитель математики

Пояснительная записка

Актуальность программы продиктована особенностями развития финансового рынка на современном этапе: с одной стороны, информационные технологии открыли доступ к финансовым продуктам и услугам широким слоям населения, с другой стороны – легкость доступа к финансовому рынку для неподготовленного потребителя приводит к дезориентации в вопросах собственной ответственности за принятие решений.

Выделение учащихся школ в отдельную целевую группу программы продиктовано рядом факторов:

- отсутствием знаний и опыта в областях управления личными финансами и оценки финансовых рисков;
- сложностью социализации отдельных групп молодежи: выпускников детских домов, интернатов и др.;
- особенностями молодежной культуры, пропагандирующей высокую потребительскую активность, а не сбережение и инвестирование;
- доверием к финансовой информации рекламного характера, размещенной на популярных у молодежи Интернет-ресурсах, использующих психологические особенности данного возраста;
- склонностью делать выбор, основываясь только на рекламных сообщениях, не обращаясь к объективным информационным источникам;
- желанием заработать побольше и побыстрее, например, играя на бирже с помощью Интернет-технологий.

Большое внимание к изучению основ финансовой экономики вызвано усилением ее роли в жизни каждого человека - необходимостью в повседневной жизни принимать взвешенные решения относительно формирования доходной и расходной частей своего бюджета, встречаться и вести переговоры с сотрудниками банков и брокерских компаний, страховыми агентами и работниками пенсионной системы.

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

Обеспечивая выполнение Федеральных государственных образовательных стандартов 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, помогает разобраться, как

управлять деньгами – зарабатывать и тратить, сберегать и инвестировать, защищаться от финансовых рисков и махинаций, помогает понять, как финансовые инструменты (депозиты, платежные карты, кредиты и т. д.) могут помочь в той или иной жизненной ситуации и др.

Целью реализации программы по курсу «Финансовая культура» является формирование специальных компетенций в области управления личными финансами у учащихся школ (научить учащихся критически оценивать финансовые предложения с учетом их преимуществ и недостатков и делать осознанный выбор для достижения личных финансовых целей).

Методическое обеспечение программы данного курса – учебно-методический комплект (УМК), включающий учебник и рабочую тетрадь: В.В. Чумаченко, А.П. Горяев «Основы финансовой грамотности», М. «Просвещение», 2017.

Отличительной особенностью программы данного учебного 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. 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: освоить систему знаний о финансовых институтах современного общества и инструментах управления личными финансами; овладеть умением получать и критически осмысливать экономическую информацию, анализировать, систематизировать полученные данные; овладеть методами и инструментами финансовых расчетов для решения практических задач; формировать опыт применения знаний о финансовых институтах для эффективной самореализации в сфере управления личными финансами; формировать основы культуры и индивидуального стиля экономического поведения, ценностей деловой этики; воспитывать ответственность за экономические решения.

Результаты освоения программы по курсу «Финансовая культура»

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, осознанно принимающего традиционные национальные и общечеловеческие гуманистические и демократические ценности;

- 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 выпускника 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.

Метапредметные результаты изучения курса

Метапредметные результаты включают три группы универсальных учебных действий: регулятивные, познавательные, коммуникативные.

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

3. Коммуникативные универсальные учебные действия:

- осуществлять деловую коммуникацию как со сверстниками, так и со взрослыми (как внутри образовательной организации, 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.

Предметные результаты

На уровне основного общего образования в соответствии с ФГОС планируемые результаты: «Выпускник научится». На уровне среднего общего образования в соответствии с ФГОС результаты формируются на базовом уровне освоения предмета.

Целью программа по предмету «Финансовая культура» является формирование общей функциональной финансовой грамотности, овладение методами и инструментами финансовых расчетов для решения практических задач. Результаты программы по данному курсу в целом относятся к базовому уровню.

Выпускник 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;
- понимать влияние инфляции на повседневную жизнь;
- применять способы анализа индекса потребительских цен;
- анализировать несложные ситуации, связанные с гражданскими, трудовыми правоотношениями в области личных финансов;
- объяснять проблему ограниченности финансовых ресурсов;
- знать и конкретизировать примерами виды налогов;
- различать сферы применения различных форм денег;
- характеризовать экономику семьи; анализировать структуру семейного бюджета;
- формулировать финансовые цели, предварительно оценивать их достижимость;
- грамотно обращаться с деньгами в повседневной жизни;
- различать виды ценных бумаг;
- находить, извлекать и осмысливать информацию правового характера относительно личной финансовой безопасности, полученную из доступных источников, систематизировать, анализировать полученные данные;
- определять практическое назначение основных элементов банковской системы;
- различать виды кредитов и сферу их использования;
- уметь рассчитывать процентные ставки по кредиту;
- разумному и безопасному финансовому поведению;
- применять правовые нормы по защите 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;
- 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.);
- 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;
- применять полученные экономические знания для эффективного исполнения основных социально-экономических ролей заемщика и акционера;
- использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с покупкой и продажей валюты;
- определять воздействие факторов, влияющих на валютный курс;
- 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;
- 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.

Знания, полученные выпускниками по итогам изучения программы по курсу «Финансовая культура» позволяют им эффективно выполнять социально-экономические функции потребителя, вкладчика, заемщика, акционера, налогоплательщика, страхователя, инвестора и др.

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

Образовательные технологии

При изучении программы по курсу «Финансовая культура» наиболее эффективными являются практико-ориентированные образовательные технологии, которые позволяют приобрести специальные компетенции в процессе решения практических учебных задач. Учитывая высокую степень актуальности тематики в качестве основных образовательных технологий, применяется игровая и проектная, а также обращается внимание на учебную исследовательскую деятельность. В процессе проектирования учащиеся систематизируют полученные знания, применяют навыки анализа и

прогнозирования, моделируют процессы, происходящие на финансовых рынках.

СОДЕРЖАНИЕ КУРСА

Рабочая программа «Финансовая культура» предназначена для учащихся 11-х классов, рассчитана на 34 часа.

Модуль 1. «Пенсии»

Основные понятия: пенсия, государственная пенсионная система в РФ, Пенсионный фонд РФ и его функции, негосударственные пенсионные фонды, трудовая и социальная пенсия, корпоративная пенсия, инструменты для увеличения размера пенсионных накоплений.

Практикумы и тренинги в рамках внеурочной деятельности:

- Тренинг. Развитие навыков планирования и прогнозирования;
- Мини-исследование. «Сравнительный анализ доступных финансовых инструментов, используемых для формирования пенсионных накоплений».

Модуль 2. «Собственный бизнес»

Основные понятия: бизнес, предприниматель, индивидуальный предприниматель, малый и средний бизнес, бизнес-идея, бизнес-план, доходы и расходы малого и среднего бизнеса; риски малого и среднего бизнеса.

Практикумы и тренинги в рамках внеурочной деятельности:

- Деловая игра «Составление бизнес-плана»;
- Составление бизнес-плана. Презентация и защита.

Модуль 3. «Финансовые риски»

Основные понятия: финансовые риски, риски малого и среднего бизнеса.

Практикумы и тренинги в рамках внеурочной деятельности:

- Деловая игра «Финансовые риски»;
- Практикум по финансовым рискам. Презентация и защита.

Модуль 4. «Финансовые мошенничества»

Основные понятия: основные признаки и виды финансовых пирамид, правила личной финансовой безопасности, виды финансового мошенничества: в кредитных организациях, в интернете, по телефону, при операциях с наличными.

Практикумы и тренинги в рамках внеурочной деятельности:

Тренинг. Формирование навыков безопасного поведения потребителя на финансовом рынке.

Тематическое планирование учебной программы «Финансовая культура»

Модуль 1. «Пенсии»		13 часа
1.	Понятие пенсия и ее социально-экономический смысл. Основные системы пенсионного обеспечения. Свидетельство обязательного пенсионного страхования.	2 ч.
2.	Основные виды пенсий в России	1 ч.
3.	Страховая пенсия. Накопительная пенсия.	1 ч.
4.	Страховой стаж. Индивидуальный пенсионный коэффициент	1 ч.
5.	В каком возрасте назначается пенсия по старости в России. От чего зависит размер пенсии и как его увеличить.	2 ч.
6.	Методика расчета страховой пенсии по старости. Как увеличить страховую пенсию	1 ч.
7.	Методика расчета размера накопительной пенсии. Как увеличить накопительную пенсию	1 ч.
8.	Дополнительные возможности обеспечения достойной старости. Пенсионные накопления. Основные источники пенсионных накоплений. Практикум. Обучающая игра «Выбери свой негосударственный пенсионный фонд»	2 ч.
9.	Программы пенсионного накопления в России	2 ч.
Модуль 2. «Собственный бизнес»		13 часа
1.	Сущностные характеристики понятия бизнеса. Понятие стартапа. Основные стадии жизни стартапа	2 ч.
2.	Как найти идею для стартапа. Основные стадии жизни стартапа	4 ч.
3.	Понятие бизнес-плана и его структура. Инвестор. Бизнес-план для инвестора. Франшиза.	2 ч.
4.	Понятие маркетинга. Формы осуществления маркетинга.	1 ч.
5.	Риски стартапа. Этапы развития стартапов. Источники государственной поддержки стартапов и др.	2 ч.
6.	Практикум: Создание бизнес-плана. Практикум. Кейс «Куда вложить деньги»	2 ч.
Модуль 3. «Финансовые риски»		3 часов
1.	Сущностные характеристики понятия финансового риска	1 ч.
2.	Налогообложение малого и среднего бизнеса	1 ч.
3.	Практикум по финансовым рискам	1 ч.

Модуль 4. «Финансовые мошенничества»		2 часа
1.	Финансовая пирамида. Как не попасть в сети мошенников	1 ч.
2.	Виртуальные ловушки. Как не потерять деньги при работе в сети Интернет. Практикум. Кейс «Заманчивое предложение»	1 ч.
Итоговое занятие		3 часа
1.	Презентация учебных достижений	3 ч.
Итого:		34 ч.

Нормативные документы, регламентирующие разработку и реализацию рабочей программы учителя:

- Федеральный закон «Об образовании в РФ» №273-ФЗ от 29.12.2012 с изменениями от 06.04.2015 №68-ФЗ (ред. 19.12.2016);

- Приказ Минобрнауки России от 17 декабря 2010 г. №1897 «Об утверждении Федерального государственного образовательного стандарта основного общего образования» в ред. приказов Минобрнауки России от 29.12.2014 №1644, от 31.12.2015 №1577;

- Приказ Минобрнауки России от 17 мая 2012 г. №413 Об утверждении Федерального государственного образовательного стандарта среднего общего образования» в ред. приказов Минобрнауки России от 29.12.2014 №1645, от 31.12.2015 №1578;

- Примерная основная образовательная программа основного общего образования www.fgosreestr.ru;

- Примерная основная образовательная программа среднего общего образования www.fgosreestr.ru;

- Приказ Минобрнауки России от 30 августа 2013 г. №1015 Об утверждении порядка организации и осуществления образовательной деятельности по основным общеобразовательным программам — образовательным программам начального общего, основного общего и среднего общего образования в ред. Приказа Минобрнауки России от 13.12.2013 №1342.

Литература:

1. В.В.Чумаченко, А.П.Горяев «Основы финансовой грамотности», М. «Просвещение», 2017.

2. А.П.Горяев, В.В.Чумаченко «Финансовая грамота для школьников», Российская экономическая школа, 2010;

3. А.В.Паранич «Путеводитель по финансовому рынку», М. И-трейд, 2010;

4. Н.Н. Думная, О.В. Карамова, О.А. Рябова «Как вести семейный бюджет: учебное пособие», М. Интеллект-центр, 2010;

5. Н.Н.Думная, М.Б. Медведева, О.А.Рябова «Выбирая свой банк: учебное пособие», М. Интеллект-центр, 2010;
6. Н.Н.Думная, С.И. Рыбаков, А.Ю.Лайков «Зачем нам нужны страховые компании и страховые услуги?», М. Интеллект-центр, 2010;
7. Н.Н. Думная, Б.А. Ланин, Н.П. Мельникова, «Заплати налоги и спи спокойно», М. Интеллект-центр, 2011;
8. Н.Н.Думная, О.А.Абелев, И.П. Николаева «Я – инвестор», М. Интеллект-центр, 2011;
9. Н.И.Берзон «Основы финансовой экономики», М. Вита-пресс, 2011. Подготовлено при участии Поляковой О.Б., зам. директора ГАОУ «Гимназия № 1518»;
10. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 5–7 классы общеобразоват. орг. Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»/ И. В. Липсиц, Е. А. Вигдорчик — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. — 208 с., ил.

Интернет-ресурсы

1. Центральный Банк Российской Федерации www.cbr.ru
2. Министерство финансов РФ www.minfin.ru/ru
3. Федеральная налоговая служба www.nalog.ru
4. Пенсионный фонд РФ www.pfrf.ru
5. Роспотребнадзор www.rospotrebnadzor.ru