
Пояснительная записка

1 Назначение программы

Программа элективного курса «**Основы финансовой грамотности**» для учащихся 11 классов для создания развивающего пространства, способствующего формированию универсальных учебных действий школьников на экономическом содержании образования при введении федерального государственного образовательного стандарта среднего общего образования (ФГОС СОО), составлена на основе Ю.В. Брехова, Д. Ю. Завьялов, А. П. Алмосов Финансовая грамотность. 10-11 классы. Учебная программа М.: Вита-Пресс, 2016 г.

2. Актуальность и целесообразность курса

Социально-экономическое развитие страны и ее регионов характеризуется динамичными процессами в различных секторах жизнедеятельности. На процесс синхронизации развития секторов экономики и социальной сферы, а также всех государственных институтов существенное влияние оказывает состояние финансовой грамотности населения.

Финансовая грамотность - сложная сфера, предполагающая понимание ключевых финансовых понятий и использование этой информации для принятия разумных решений, способствующих экономической безопасности и благосостоянию людей. К ним относятся принятие решений о тратах и сбережениях, выбор соответствующих финансовых инструментов, планирование бюджета, накопление средств на будущие цели, например, получение образования или обеспеченная жизнь в зрелом возрасте. Важно отметить, что финансовая грамотность предполагает необходимость эффективного реагирования на постоянно изменяющиеся личные и внешние социально-экономические и политические обстоятельства. Обобщенное понятие финансовой грамотности определяется как умение эффективно использовать знания и навыки по управлению финансовыми ресурсами для достижения финансового благополучия. Другими словами, индивид на основе полученной им информации о существующих финансовых продуктах использует ее в процессе принятия решения о получении финансовых услуг, либо их предоставления.

Очевидно, что повышение финансовой грамотности обеспечивается финансовым образованием и защитой прав потребителей финансовых услуг. В этой связи можно утверждать, что причиной невысокой финансовой грамотности населения, является неадекватная современным требованиям система финансового образования.

По данным Национального агентства финансовых исследований (далее – НАФИ), которое регулярно проводит измерение уровня финансовой грамотности населения России, ее уровень можно охарактеризовать как невысокий.

Потребители финансовых услуг в отличие от потребителя обычных товаров не обладают достаточными компетенциями и не знают, где они могут получить достоверную и понятную информацию, например, о переходе на накопительное пенсионное страхование, о состоянии и преимуществах финансового рынка, принятие самостоятельного решения о выборе управляющей компании для накопительной части пенсии часто становится неразрешимой проблемой.

Казалось бы, существующая в течение многих лет система страхования широко используется населением, однако, как показывают исследования, около 20% населения при покупке финансовых услуг не читали контракт или не до конца понимали его смысл, но все равно подписывали его; 14% взрослого населения не умеет пользоваться платежными терминалами, каждый десятый вообще не знает о такой возможности или не имеет платежного терминала на расстоянии пешей доступности. Инвестируют свои средства в акции, облигации и другие финансовые инструменты сегодня менее 2%

россиян.

Менее половины населения (45%) осуществляют учет личных финансов, еще меньше (32%) способны различить простейшие признаки финансовой пирамиды. По данным опроса НАФИ, проведенного в апреле 2011 года, 78% опрошенных потребителей ничего не знали о вступившем в силу законе «О национальной платежной системе», регулирующем электронные платежи.

Низкий уровень финансовой грамотности приводит к отрицательным последствиям для потребителей финансовых услуг, сдерживает развитие финансовых рынков, подрывает доверие к финансовым институтам и в целом государственной политике в этой сфере, обуславливает дополнительную нагрузку на бюджет, приводит к снижению темпов экономического роста.

С точки зрения экономики в целом недостаточный уровень знаний в области финансовых услуг означает низкую степень вовлечения широких слоев населения в их потребление, а, значит, ограничивает уровень и качество сбережений и инвестиций, определяющих потенциал экономического роста.

Финансовое образование молодежи способствует принятию грамотных решений, минимизирует риски и, тем самым, способно повысить их финансовую безопасность. Низкий уровень финансовой грамотности и недостаточное понимание в области личных финансов может привести не только к банкротству, но и к неграмотному планированию выхода на пенсию, уязвимости к финансовым мошенничествам, чрезмерным долгам и социальным проблемам, включая депрессию и прочие личные проблемы.

Цель финансового просвещения молодежи - доставка понятной качественной информации о финансовых инструментах «точно в срок» до каждого нуждающегося в ней потребителя.

Финансовая грамотность - это совокупность способностей, которые, хотя и приобретаются в процессе финансового образования в школе и вузе, но осваиваются и проверяются на практике в течение жизни.

Рассматривая финансовую грамотность и инвестиционную культуру, как составляющую социально-экономических компетенций современного человека, основной целью предлагаемого пособия является помощь педагогу в формировании у сегодняшних подростков и молодежи практических навыков использования финансовых инструментов. Главная образовательная и воспитательная задача – подготовить молодых людей к жизни в реальных условиях рыночной экономики, научить их эффективно использовать возможности, предоставляемые современным обществом, в том числе и финансовые услуги для повышения собственного благосостояния и успешности в целом.

Именно овладение основами финансовой грамотности поможет учащимся применить полученные знания в жизни и успешно социализироваться в обществе.

Содержание программы существенно расширяет и дополняет знания старшеклассников об управлении семейным бюджетом и личными финансами, функционировании фондового рынка и банковской системы, полученные при изучении базовых курсов обществознания и технологии, а выполнение творческих работ, практических заданий и итогового проекта позволит подросткам приобрести опыт принятия экономических решений в области управления личными финансами, применить полученные знания в реальной жизни.

Кроме того, задачи с финансово-экономическим содержанием включены в материалы итоговой аттестации за курс основной школы, ЕГЭ.

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

Важнейшей задачей современной системы образования является формирование универсальных учебных действий, обеспечивающих школьникам умение учиться,

способность к саморазвитию и самосовершенствованию, что достигается путём сознательного, активного присвоения учащимися социального опыта. При этом знания, умения и навыки (ЗУН) рассматриваются как производные от соответствующих видов целенаправленных действий, т.е. они формируются, применяются и сохраняются в тесной связи с активными действиями самих учащихся.

Универсальные учебные действия (УУД) - это обобщённые действия, обеспечивающие умение учиться. Обобщённым действиям свойственен широкий перенос, т.е. обобщенное действие, сформированное на конкретном материале какого-либо предмета, может быть использовано при изучении других предметов. В этой связи, реализация программы «Основы финансовой грамотности», выступает развивающим пространством способствующим формированию универсальных учебных действий школьников на экономическом содержании образования.

Целесообразность программы «Основы финансовой грамотности» заключается в овладении различными (в соответствии с ФГОС) видами деятельности (самостоятельной проектной, исследовательской деятельностью и др.) обучающимися в образовательном учреждении должно быть выстроено в виде целенаправленной систематической работы на всех ступенях образования.

3. Целевая аудитория

В осуществлении данного курса участвуют обучающиеся 11 класса.

4. Цели и задачи реализации программы «Основы финансовой грамотности»

С целью обучения школьников деятельности в соответствии с ФГОС разработана программа «Основы финансовой грамотности».

Новизной данной программы является направленность курса на формирование финансовой грамотности старшеклассников, на основе построения прямой связи между получаемыми знаниями и их практическим применением, пониманием и использованием финансовой информации. На настоящий момент и в долгосрочном периоде и ориентирует на формирование ответственности у подростков за финансовые решения с учетом личной безопасности и благополучия.

Отличительной особенностью программы данного элективного курса является то, что он базируется на *системно-деятельностном* подходе к обучению, который обеспечивает активную учебно-познавательную позицию учащихся. У них формируются не только базовые знания в финансовой сфере, но также необходимые умения, компетенции, личные характеристики и установки согласно ФГОС последнего поколения.

Главная задача преподавания экономики на современном этапе – целенаправленность обучения на достижение конкретного конечного результата.

Это определило цели данного курса:

- содействие формированию разумного финансового поведения старшеклассников, их ответственного отношения к личным финансам, повышению финансовой безопасности и эффективности защиты их интересов как потребителей финансовых услуг.

Задачи:

- 1) проинформировать школьников об основных финансовых инструментах и услугах, доступных всему населению страны;
 - 2) показать реальные возможности по повышению личной финансовой защищенности и росту уровня материального благополучия семьи;
 - 3) способствовать формированию у школьников нового типа мышления, содержащего установки на активное экономическое поведение, соответствующее их финансовым возможностям;
 - 4) научить школьников основам личного финансового планирования и формирования сбалансированных семейных бюджетов, позволяющим повышать свою финансовую
-

независимость и материальное благосостояние на основе оптимального использования личных средств и внутренних резервов семейного потребления.

5. Методы и формы обучения

Так как метод обучения – это обобщающая модель взаимосвязанной деятельности учителя и учащихся и она определяет характер (тип) познавательной деятельности учащихся, то методы обучения реализуются в следующих формах работы:

- Экскурсии.
- Игры.
- Использование технических средств обучения, ресурсов интернета.
- Работа с источниками экономической информации.
- Интерактивные технологии.
- Индивидуальная работа.

Принцип отбора материала в соответствии со спецификой аудитории связан с необходимостью выделить те темы, которые будут способствовать формированию финансовой культуры, освоению базовых финансовых понятий и развитию базовых навыков эффективного и ответственного ведения личного бюджета, практических навыков принятия ответственных решений, необходимых для ориентации и социальной адаптации учащихся к происходящим изменениям в жизни российского общества, а также для профессиональной ориентации выпускников.

На занятиях необходимо использовать игровые моменты, групповые, индивидуальные, коллективные, исследовательские и проектные формы работы.

Курс «Основы финансовой грамотности» имеет интегрированный характер, что осуществляется межпредметными связями с математикой (решение математических задач с экономическим содержанием), историей (например, история денег и т.д), обществознанием (основы экономики), технологией.

6. Планируемые результаты обучения

Предметные результаты изучения данного курса – приобретение школьниками компетенций в области финансовой грамотности, которые имеют большое значение для последующей интеграции личности в современную банковскую и финансовую среды. Кроме того, изучение курса позволит учащимся сформировать навыки принятия грамотных и обоснованных финансовых решений, что в конечном итоге поможет им добиться финансовой самостоятельности и успешности в бизнесе.

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

Личностными результатами изучения курса следует считать воспитание мотивации к труду, стремления строить свое будущее на основе целеполагания и планирования, ответственности за настоящее и будущее собственное финансовое благополучие, благополучие своей семьи и государства.

Таким образом, элективный курс способствует самоопределению учащегося в жизни, что повышает его социальную и личностную значимость, и является актуальным как с точки зрения подготовки квалифицированных кадров, так и для личностного развития ученика.

8. Содержание программы элективного курса «Основы финансовой грамотности»

Освоение содержания элективного курса «Финансовая грамотность» осуществляется с опорой на межпредметные связи с курсами базового уровня обществознания, истории, технологии, математики, предметами регионального

компонента. Программа курса рассчитана на 2 часа в неделю (66 часов в год, согласно учебного плана ГБОУ СОШ им. Н.С. Доровского с. Подбельск 33 недели в 11 классе).

Тема 1. Банковские продукты (14ч.)

Банковская система. Кредит: зачем он нужен и где его получить. Какой кредит выбрать и какие условия предпочесть. Виды и принципы кредитования. Ипотечное кредитование. Кредитное бюро. Что такое кредитная история заемщика? Расчеты размеров выплат по различным видам кредитов. Виды депозитов и банка.

Тема 2. Расчетно-кассовые операции. (5ч.)

Конвертируемость национальной валюты. Валютные курсы. Выбор банковской карты. Виды банковских карт

Тема 3. Страхование: что и как надо страховать. (12ч.)

Страховой рынок России: кратко о главном. Имущественное страхование как: защитить нажитое состояние. Особенности личного страхования Виды страховых продуктов. Если нанесен ущерб третьим лицам. Доверяй, но проверяй, или несколько советов по выбору страховщика. О пенсионной грамотности.

Тема 4. Основы налогообложения. (15ч.)

Система налогообложения в РФ. Классификация налогов. Принципы налогообложения. Что такое налоги и почему их надо платить. Основы налогообложения граждан. Права и обязанности налогоплательщиков. Налоговая инспекция. Налоговые вычеты, или как вернуть налоги в семейный бюджет.

Тема 5. Личное финансовое планирование. (20 ч)

Роль денег в нашей жизни. Риски в мире денег. Финансовая пирамида, или как не попасть в сети мошенников. Виды финансовых пирамид. Виртуальные ловушки, или как не потерять деньги при работе в сети Интернет. Семейный бюджет. Личный бюджет. Как составить личный финансовый план. Защита индивидуальных финансовых проектов. Итоговый контроль по курсу.

Календарно-тематическое планирование

№	Тема занятия	Кол- во час	По плану	По факту	
Раздел I. Банковские продукты 14 часов					
1-2	Основные понятия кредитования. Виды кредитов.	2	04.09 04.09		
3	Условия кредитов.	1	18.09		
4	Что такое кредитная история заемщика?	1	18.09		
5-6	Расчеты размеров выплат по различным видам кредитов.	2	25.09 25.09		
7-8	Виды депозитов.	2	02.10 02.10		
9	Условия депозитов.	1	09.10		
10-11	Выбор банка. Открытие депозита.	2	09.10 16.10		
12-14	Экскурсия в банк	3	16.10 23.10 23.10		
Раздел II. Расчетно-кассовые операции 5 часа					

15-16	Валютный курс.	2	06.11 06.11		
17-19	Банковские карты.	3	13.11 13.11 20.11		
Раздел III. Страхование 12 часов					
20-21	Виды страхования в России.	2	20.11 27.11		
22	Страхование имущества.	1	27.11		
23-24	Личное страхование.	2	02.12 04.12		
25	Страховые продукты.	1	11.12		
26-28	Выбор страховой компании.	3	11.12 18.12 18.12		
29-31	Экскурсия в страховую компанию	3	25.12 25.12 15.01		
Раздел IV. Основы налогообложения 15 часов					
32-33	Налоговый кодекс РФ.	2	15.01 22.01		
34-36	Виды налогов в РФ.	3	22.01 29.01 29.01		
37-38	Налоговые льготы в РФ.	2	05.02 05.02		
39-40	Обязанность и ответственность налогоплательщиков.	2	12.02 12.02		
41-42	Налоговый инспектор.	2	19.02 19.02		
43-46	Экскурсия в налоговую инспекцию.	4	26.02 26.02 05.03 05.03		
Раздел V. Личное финансовое планирование 20 часов					
47-48	Роль денег в нашей жизни.	2	12.03 12.03		
49-51	Семейный бюджет.	3	19.03 19.03 02.04		
52-53	Личный бюджет.	2	02.04 09.04		
54-55	Личные финансовые цели.	2	09.04 16.04		
56-61	Составление личного финансового плана.	6	16.04 23.04 23.04 30.04 30.04 07.05		

62-64	Защита финансового плана.	3	07.05 14.05 14.05		
65-66	Итоговое занятие	2	21.05 21.05		

Перечень рекомендуемых учебных изданий, дополнительной литературы

Основные источники

1. Гражданский Кодекс РФ
2. **Зеленцова, А. В.** Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и российская практика / А. В. Зеленцова, Е.А. Блискавка, Д. Н. Демидов. – М. : КноРус, 2012.
3. **Бокарев, А. А.** Повышение уровня финансовой грамотности населения в Российской Федерации / А. А. Бокарев // Финансы. - 2010. - № 9..
4. **Налоговый Кодекс РФ**
5. **Прутченков, А.** Личная финансовая безопасность. Как ее можно обеспечить: ["шк. финансовая неделя": обучение финансовой грамотности школьников, родителей и педагогов] / А. Прутченков // Народное образование. - 2008. - № 10.

Дополнительная литература

1. **Завьялов, С. С.** Повышение финансовой грамотности населения: опыт Главного управления Банка России по Курганской области / С.С. Завьялов // Деньги и кредит. - 2008. - № 9.
2. **Карпунин, М. А.** "Свои деньги" - проект по повышению финансовой грамотности населения / М. А. Карпунин // Деньги и кредит. - 2008. - № 2.
1. А.П. Архипов Азбука страхования: Для 10-11 классов общеобразовательных учреждений М.: Вита-Пресс, 2010 г.
2. В.С. Антономов «Введение в экономику». Учебник для 10-11 класса, М.: Вита-пресс, 2014
5. Ю.В. Брехова, Д. Ю. Завьялов, А. П. Алмосов Финансовая грамотность. 10-11 классы. Учебная программа М.: Вита-Пресс, 2016 г.
- 6.Н.И. Берзон Основы финансовой экономики. Учебное пособие. 10-11классы М.: Вита-Пресс, 2011 г.
1. А. Горяев, В. Чумаченко Финансовая грамота М.: Юнайтед Пресс, 2012 г.
2. И.В. Лисиц «Экономика, 1-2 часть. Учебник для 10-11 класса, М.: Вита-пресс, 2014
3. Н. Розанова Банк: от клиента до президента: Учебное пособие по элективному курсу для 8-9 классов М.: Вита-Пресс, 2018 г.
4. В.С. Савенок Как составить личный финансовый план и как его реализовать М.: Манн, Иванов и Фербер, 2011 г.

13. Аннотация сайтов

1.Фин-грамота. ру - www.fin-gramota.ru

Сайт Центра повышения финансовой грамотности. Удобный интерфейс позволяет пользователю в зависимости от возраста, пола и интересов выбрать тот раздел сайта, где представлена необходимая информация. Информационное наполнение и тематические разделы сайта помогут желающим повысить уровень своей финансовой культуры.

2.Академия личных финансов - www.homecredit.ru

Сайт Банка Хоум Кредит. Интерес представляет раздел «Академия личных финансов», призванный помочь посетителю сайта сориентироваться в мире банковских продуктов и услуг. В этом разделе можно найти информацию, которая пригодится при выборе банковских продуктов.

3. **Мои умные деньги**- www.visa.com.ru

Сайт корпорации Visa, создавшей крупнейшую в мире сеть розничных электронных платежей. Посетители сайта найдут здесь рекомендации по планированию бюджета и банковским услугам. Но особый акцент сделан на пластиковых картах – их видах, особенностям их использования, правилам безопасного использования карт.

3. **МЦФО** - <http://mmcfo.ru>

Сайт Молодежного Центра изучения финансовых операций - региональной молодежной общественной организации, созданной для получения молодыми людьми практических навыков работы в области экономики и финансов. На сайте представлена разнообразная информация о фондовом рынке и его инструментах, рекомендации начинающему инвестору, торговые платформы для работы на фондовом рынке через Интернет. Но особый интерес представляет раздел о конкурсах, организуемых МЦФО среди молодых инвесторов – школьников и студентах.

4. **Школа личных финансов**- www.familyfinance.ru

Сайт Галины Остриковой из Воронежа – привлекает своей тематической и информационной насыщенностью. Ориентирован прежде всего на родителей, которым предлагается «побывать» на Уроках Здорового Отношения к Деньгам: Бездефицитное мышление и Как контролировать денежные потоки, Как жить по средствам и Как сберегать деньги... А также много другой полезной информации.

5. **Ученики Скруджа**- ucheniki-skrudja.com

Сайт посвящен вопросам финансового просвещения. Тематика разнообразна – от личного финансового плана и семейной бухгалтерии до инвестиций на фондовом рынке и рынке недвижимости. Обширная библиотека книг, статей, аудио-книг и видеофильмов по финансовой грамотности.

6. **Доступно о деньгах** - www.moneybasics.ru

Сайт создан при поддержке ДжиИ Мани Банка в продолжение программы корпоративной социальной ответственности, основанной на принципах Ответственного кредитования. И посвящен, в первую очередь, банковским кредитам – потребительским, ипотеке, кредитным картам.

7. **Основы финансовой грамотности** – www.finbas.ru

Путеводитель по работе частных лиц с финансовыми организациями - банками, брокерами, ПИФаами и ОФБУ. Знакомство с финансовыми инструментами – депозиты, ценные бумаги. Инвестиции на фондовом рынке и в альтернативные финансовые инструменты – памятные монеты и драгметаллы.

8. **Азбука финансов** - www.azbukafinansov.ru

Создатели сайта стремились помочь людям разного возраста и достатка приобрести знания и умения, которые помогут им осознанно принимать финансовые решения. Сайт тематически делится на несколько разделов, каждый из которых ориентирован на свою аудиторию: «для Школы» - будет полезен преподавателям и учащимся; «для Дома» - взрослому населению; «для Работы» - предпринимателям и работодателям; «для Организации» - партнерам и потенциальным участникам программы повышения финансовой грамотности.

9. **Финансовая грамотность** - myfinance.ane.ru

Сайт создан группой разработчиков Академии народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации с целью повышения финансовой грамотности граждан России. Как принимать финансовые решения? Какой кредит выбрать? Куда вложить свободные средства? Какой вариант ипотеки использовать для приобретения жилья? Как застраховать себя, своих близких и своё имущество? Ответы на эти вопросы найдут посетители сайта.
