

муниципальное казенное общеобразовательное учреждение  
Ханты-Мансийского района  
«Средняя общеобразовательная школа с. Кышик»

Рекомендовано МО  
учителей старших классов  
Протокол № 1 от 31.08.2023  
Руководитель МО Скрипунова Е.А.

**Приложение**  
к ООП СОО  
МКОУ ХМР СОШ с.Кышик  
на 2023-2024 учебный год, утвержденной  
приказом МКОУ ХМР СОШ с.Кышик  
№ 335-О от 31.08.2023

**Программа элективного курса**

по математике *«Основы финансовой грамотности»*

МКОУ ХМР СОШ с. Кышик

10 – 11 класс

срок реализации 1 год

Составитель РП  
Фищук Анна Сергеевна,  
учитель математики  
высш. кв. категория

2023 г.

## **СОДЕРЖАНИЕ**

- 1) Пояснительная записка
- 2) Планируемые результаты освоения учебного предмета
- 3) Содержание учебного предмета
- 4) Календарно-тематическое планирование, в том числе с учетом рабочей программы воспитания

## 1. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Рабочая программа по Элективному курсу ««Основы финансовой грамотности»» составлена в соответствии:

*1.1.1. с нормативными правовыми документами федерального уровня:*

- Федеральным законом от 29.12.2012 г. №273 – ФЗ «Закон об образовании в Российской Федерации»
- ФГОС СОО, утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 17.05.2012г. № 413 «Об утверждении федерального государственного образовательного стандарта среднего общего образования» (с изменениями от 29.12.2014 №1645, от 31 декабря 2015 г. N 1578, 29.06.2017 № 613)
- Приказом Министерства просвещения РФ от 11.12.2020 № 712 «О внесении изменений в некоторые федеральные государственные образовательные стандарты общего образования по вопросам воспитания обучающихся»
- Федеральным базисным учебным планом, утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 09 марта 2004 г. №1312;
- Примерной авторской программы среднего (полного) общего образования Финансовая грамотность: учебная программа. 10–11 классы общеобразоват. орг. / Ю. В. Брехова, А. П. Алмосов, Д. Ю. Завьялов. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.

*1.1.2. с нормативными правовыми документами уровня образовательной организации:*

- Уставом МКОУ ХМР СОШ с. Кышик;
- Основной образовательной программой среднего общего образования.
- Положением о рабочей программе

### Общая характеристика учебного предмета

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.

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.

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

**Задачи программы:**

- повышение мотивации обучающихся к освоению финансовой грамотности и организация их личностного самоопределения относительно задач повышения личного (семейного) благосостояния;
- приобретение знаний по финансовой грамотности, развитие умений пользоваться полученной информацией в процессе принятия финансовых решений, усвоение обобщенных способов принятия финансовых решений;
- усвоение обобщенных способов проектирования и планирования действий при решении финансовых задач.

**Место предмета в учебной программе школы.**

На элективный курс «Математика в вопросах и ответах» отводится 35 часов, из расчета 1 учебный час в неделю.

**Формы организации учебного процесса:** лекции, семинары, практикумы, сюжетно-ролевые обучающая игры, работа с КИМами.

**Виды и формы контроля:**

- оценка личного участия конкретных учащихся в решении учебно-познавательных заданий на занятиях элективного курса;
- анализ использования учащимися дополнительной литературы в процессе изучения и обсуждения содержания курса.

**Описание учебно-методического и материально-технического обеспечения, список литературы**

- Рабочая программа по «Основам финансовой грамотности» разработана и составлена на основе учебно-методических пособий:
- 1. Брехова Ю., Алмосов А., Завьялов Д. Финансовая грамотность: материалы для учащихся 10–11 кл. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. – 400 с.
- 2. Брехова Ю., Алмосов А., Завьялов Д. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. – 80 с.
- 3. Брехова Ю., Алмосов А., Завьялов Д. Финансовая грамотность: учебная программа. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. – 16 с.

## **2. 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.

### **3. Содержание учебного предмета**

**Тема 1. Банки: чем они могут быть вам полезны в жизни**

Банковская система, коммерческий банк, депозит, система страхования вкладов, кредит, кредитная история, процент, ипотека, кредитная карта, авто-кредитование, 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.

**Тема 2. Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов**

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.

**Тема 3. Налоги: почему их надо платить и чем грозит неуплата**

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

**Тема 4. Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду**

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.

### Тема 5. Собственный бизнес: как создать и не потерять

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.

### Тема 6. Риски в мире денег: как защититься от разорения

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.

### Тема 7. Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления

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.

## 4. Календарно-тематическое планирование

Часов		Название темы/урока
План	Дата	
5		<b>Тема 1. Банки: чем они могут быть вам полезны в жизни</b>
		Банковская система
		Как сберечь деньги с помощью депозитов
		Банки и золото: как сохранить сбережения в драгоценных металлах
		Кредит: зачем он нужен и где его получить?
		Какой кредит выбрать и какие условия кредитования предпочесть?
5		<b>Тема 2. Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов</b>
		Что такое ценные бумаги и какие они бывают
		Профессиональные участники рынка ценных бумаг
		Граждане на рынке ценных бумаг
		Зачем нужны паевые инвестиционные фонды и общие фонды банковского управления
		Операции на валютном рынке: риски и возможности
4		<b>Тема 3. Налоги: почему их надо платить и чем грозит неуплата</b>
		Что такое налоги и почему их нужно платить
		Основы налогообложения граждан
		Налоговые вычеты, или как вернуть налоги в семейный бюджет
		Налоговые вычеты, или как вернуть налоги в семейный бюджет
5		<b>Тема 4. Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду</b>
		Страховой рынок России: кратко о главном
		Имущественное страхование: как защитить нажитое состояние
		Здоровье и жизнь — высшие блага: поговорим о личном страховании
		Если нанесён ущерб третьим лицам
		Доверяй, но проверяй, или несколько советов по выбору страховщика
5		<b>Тема 5. Собственный бизнес: как создать и не потерять</b>
		Создание собственного бизнеса: что и как надо сделать
		Пишем бизнес-план
		Расходы и доходы в собственном бизнесе

	Налогообложение малого и среднего бизнеса
	С какими финансовыми рисками может встретиться бизнесмен
<b>5</b>	<b>Тема 6. Риски в мире денег: как защититься от разорения</b>
	Финансовые риски и стратегии инвестирования
	Финансовая пирамида, или как не попасть в сети мошенников. Хайп, фишинг, фарминг.
	Виды финансовых пирамид
	Виртуальные ловушки, или как не потерять деньги при работе в сети Интернет
	Сюжетно-ролевая обучающая игра.
<b>4</b>	<b>Тема 7. Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления</b>
	Думай о пенсии смолоду, или как формируется пенсия
	Как распорядиться своими пенсионными накоплениями
	Как выбрать негосударственный пенсионный фонд
	Обучающая игра «Выбери свой негосударственный пенсионный фонд»
<b>2</b>	<b>Повторение</b>
	Итоговый контроль по курсу
	Подведение итогов