

МИНИСТЕРСТВО ПРОСВЕЩЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Министерство образования Самарской области

Департамент образования Администрации городского округа Самара

МБОУ Школа № 155 г.о. Самара

РАССМОТРЕНО

На заседании МО учителей
истории и обществознания,
председатель МО

О.Л. Шлыкова

Протокол № 1
от «26» августа 2024 г.

СОГЛАСОВАНО

Заместитель директора по
учебно-воспитательной
работе

Е.А. Дьяченко

от «28» августа 2024 г.

УТВЕРЖДЕНО

Директор
МБОУ Школы № 155 г.о. Самара

О.А. Михайлова

Приказ № 256
от «28» августа 2024 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

элективного курса «Финансовая грамотность»

для обучающихся 10-11 класса

Самара 2024

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Рабочая программа курса разработана на основе требований федерального государственного образовательного стандарта среднего общего образования, программы: Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность: учебная программа. 10-11 классы. - М.: ВАКО, 2020.

В основе курса «Финансовая грамотность» для 10–11 классов лежит системно-деятельностный подход, в нём отражены личностные и метапредметные результаты, сформулированные в Федеральном государственном образовательном стандарте основного общего образования. Это позволяет вписать образовательный курс в систему общего образования для организации внеурочного обучения по программам финансовой грамотности.

Перечень предлагаемых к изучению тем соответствует необходимому минимуму базовых финансовых знаний для успешного молодого человека в современном обществе и учитывает международный опыт реализации программ повышения финансовой грамотности.

Курс направлен на формирование умений находить и анализировать информацию финансового характера, ориентироваться в ассортименте предлагаемых финансовых продуктов, осуществлять их выбор, адекватный потребностям и возможностям индивидуума. Также курс предполагает формирование умений в области прогнозирования возможных последствий от принимаемых финансовых решений и умений по выявлению мошеннических схем при осуществлении финансовых операций.

Курс разбит на тематические модули, изучение которых обеспечит освоение широкого спектра финансовой информации по вопросам, наиболее интересующим молодых людей в этом возрасте. Поскольку модули подготовлены с учётом тех конкретных практических задач, которые придётся решать молодым людям на определённом этапе их жизни, это позволит учащимся выстроить собственную образовательную траекторию и получить углублённые знания именно по тем финансовым проблемам, которые они считают наиболее полезными для себя.

Цель курса: формирование основ финансовой грамотности среди учащихся 10–11 классов посредством освоения базовых понятий, отражающих сферу личных финансов, а также умений и компетенций, способствующих эффективному взаимодействию учащихся с финансовыми институтами с целью достижения финансового благосостояния.

ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

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.

Требования к интеллектуальным (метапредметным) результатам освоения курса:

- умение самостоятельно определять финансовые цели и составлять планы по их достижению, осознавая приоритетные и второстепенные задачи;
- умение выявлять 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 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; пеня по налогам; пенсия; 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 их 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 предлагаемых финансовых продуктов.

СОДЕРЖАНИЕ КУРСА

МОДУЛЬ «ФОНДОВЫЙ РЫНОК»

Модуль знакомит обучающихся с основами рынка ценных бумаг и операций с ценными бумагами. В процессе изучения модуля раскрываются основные характеристики фондового рынка, особенности операций с эмиссионными ценными бумагами, даются сведения о профессиональных участниках рынка, выполняемых ими функциях и другая связанная с фондовым рынком информация.

Изучение модуля предполагает самостоятельный поиск и изучение учащимися сведений о работе фондовой биржи, о ценообразовании эмиссионных ценных бумаг, особенностях расчёта доходности сделок с акциями и облигациями. Данный модуль относится к области знаний, затрагивающих интересы граждан и деятельность коммерческих организаций. Кроме общих представлений об операциях покупки-продажи ценных бумаг, обучающиеся знакомятся с различными рисками, присущими фондовому рынку, а также различными методами защиты от этих рисков.

Изучение модуля предполагает активное использование Интернета и сайтов организаций, работающих на фондовом рынке, в том числе Московской биржи, аналитических агентств, депозитариев, инвестиционных компаний, паевых инвестиционных и пенсионных фондов.

В результате изучения курса обучающиеся должны:

- знать основные положения курса;
- понимать, что такое акционерное общество и кто такие акционеры, какие права даёт владение акциями разных типов;
- приобрести практические навыки расчётов дохода и доходности операций с акциями и облигациями;
- понимать, что такое «инвестиционный портфель» и иметь представление о рисках, связанных с инвестированием в различные активы;
- знать характеристики и обязанности различных профессиональных и непрофессиональных участников фондового рынка;
- понимать принципы работы паевых инвестиционных фондов и особенности методов инвестирования;
- знать устройство фондовой биржи и правила работы на ней.

Базовые понятия и знания:

- фондовый рынок, механизм функционирования фондового рынка, фондовая биржа, субъекты (участники) фондового рынка и суть их деятельности;
- различные виды ценных бумаг и их отличия друг от друга, акции, облигации, эмиссия ценных бумаг;
- возможность участия физических лиц в игре на рынке ценных бумаг, правила выбора профессионального агента, депозитарий, дилер, доверительный управляющий, брокер;

- прямые инвестиции, инвестиционный портфель, виды инвестиционных портфелей, виды инвесторов;

- обменный курс, Forex, как выигрывают и проигрывают на рынке Forex.

Личностные характеристики и установки:

- понимание утверждения, что деньги могут работать и приносить доход;
- понимание рискованности операций на фондовом рынке и условия, что их осуществление требует знания устройства этого финансового механизма, а не спонтанных решений;

- понимание того, что инвестиционные риски выше, чем риски по банковским вкладам.

Умения:

- искать и интерпретировать актуальную информацию по фондовому рынку;

- различать виды ценных бумаг;

- сравнивать котировки акций во времени, рассчитывать доходность акций (при известных показателях);

- рассчитывать курс валют.

Компетенции:

- оценка необходимости использования ценных бумаг как финансового инструмента в зависимости от жизненных обстоятельств и общеэкономической ситуации в стране;

- выбор оптимального варианта инвестирования в конкретных экономических ситуациях, оценка степени риска в приобретении конкретного инвестиционного продукта;

- выбор агента для осуществления инвестирования на фондовом рынке;

- критическое отношение к рекламным предложениям об участии в деятельности фондового рынка;

- критическое отношение к рекламным предложениям инвестиционных фондов.

МОДУЛЬ «СОБСТВЕННЫЙ БИЗНЕС: КАК СОЗДАТЬ И НЕ ПОТЕРЯТЬ»

Бизнес – это один из важнейших базовых элементов рыночной экономики. Для России, не имеющей такой длительной истории развития бизнеса, как, например, в Западной Европе, США, сегодня очень важно развивать сложившиеся бизнесы и создавать условия для появления новых. Особое место в структуре бизнеса имеет малый бизнес. Такой бизнес часто возникает как ответ на нерешённые проблемы в конкретном районе, городе, посёлке. Он аккумулирует энергию инициативных самостоятельных членов общества, создавая тем самым новый (или уже известный, но необходимый именно в этом месте) продукт или оказывая важную услугу. Создание малых бизнес-предприятий отчасти решает проблему безработицы, увеличивает объём производимых товаров и услуг и в целом развивает экономику страны. В современной России количество малых и средних предприятий бизнеса

значительно меньше (по отношению ко всему населению), чем в развитых и в некоторых развивающихся странах. Одной из причин медленного развития малого и среднего бизнеса является финансовоэкономическая и юридическая безграмотность части населения страны, потенциально способной заниматься собственным бизнесом. Между тем, как показывают специальные психологические и педагогические исследования, многие умения, необходимые для создания и управления бизнесом, лучше всего формируются именно в возрасте 15—18 лет. В первую очередь речь идёт о самоопределении обучающихся, о том, чтобы в учебной (а лучше всего в игровой) форме они приобрели опыт самостоятельного ведения дел, могли брать на себя ответственность, научились оценивать риски, разрабатывать альтернативы решения проблем, познакомились с основными видами деятельности бизнесмена. В ходе учебной деятельности, организованной в форме моделирования простейших бизнес-ситуаций, у обучающихся формируется мотивация к дальнейшему изучению этой сферы деятельности, и тогда выбор своей будущей профессии они делают осознанно. Обучающиеся, которые, попробовав создавать свой бизнес в ходе учебной деятельности, поняли, что такое занятие не для них, тоже получают определённый важный результат. Вместе с тем в ходе изучения данного модуля у обучающихся формируются многие метапредметные умения, необходимые для жизни любого члена современного быстро меняющегося общества. Особое место в изучении модуля отводится интерактивным формам обучения и проектной деятельности обучающихся, развивающих их инициативу, активность, ответственность, целеустремлённость.

Базовые понятия и знания:

- бизнес, стартап, бизнес-ангел, венчурист, венчурные инвестиции, посевной этап, дееспособность, правила создания нового бизнеса, этапы жизни стартапа, бизнес-план, структура бизнес-плана, маркетинг, реклама, франшиза;
- условия, при которых можно стать стартапером;
- юридическая помощь в случае открытия собственного дела;
- государственные, региональные и городские программы, направленные на поддержку молодых предпринимателей.

Личностные характеристики и установки:

- понимание сложностей в процессе создания бизнеса, необходимости огромного труда и постоянного самообразования для развития бизнеса;
- понимание рискованности занятия бизнесом и возможности потерпеть неудачу;
- понимание необходимости продуманного начала своей бизнес-деятельности;
- понимание возможности получения материальной помощи при создании бизнеса и основного условия её оказания (чем больше размер полученной помощи, тем большей долей прибыли придётся делиться с тем, кто оказывал эту помощь).

Умения:

- находить в различных источниках актуальную информацию по организации стартапа и ведению бизнеса;
- составлять бизнес-план по алгоритму, вести простые финансовые расчёты, считать издержки, доход, прибыль;
- находить актуальную информацию по получению помощи в стартапах.

Компетенции:

- нахождение идеи для собственного дела;
- оценка различных юридических форм ведения бизнеса и выбор наиболее подходящей формы для конкретного бизнеса;
- создание нестандартных решений для бизнеса;
- оценка предложений по созданию и ведению бизнеса;
- планирование ведения бизнеса и изменение бизнес-плана в связи с меняющимися условиями.

ПОУРОЧНОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

10 КЛАСС

№ урока	Тема	Количество часов	Примечание
1-2	Фондовый и валютный рынки: как их использовать для роста доходов	2	
3-5	Что такое ценные бумаги и каких типов они бывают	3	
6-8	Акции, облигации, деривативы	3	
9-11	Фьючерсы и опционы	3	
12-14	Фондовые инструменты	3	
15-16	Участники фондового рынка	2	
17-18	История появления фондовых бирж	2	
19-20	Современная фондовая биржа	2	
21-22	Фондовая, валютная, товарная биржа, биржа труда	2	
23-24	Арбитражные и пакетные сделки	2	
25-26	Биржевые индексы	2	
27-28	«Быки» и «медведи»	2	
29-30	Рынок ценных бумаг	2	
30	Как найти хорошего брокера	1	
31	Продаём и покупаем акции	1	
32	Выбираем торговую стратегию	1	
33	Создаём инвестиционный портфель и покупаем инвестиционный пай	1	
34	Итоговое занятие	1	

11 КЛАСС

№ урока	Тема	Количество часов	Примечание
1-2	Вводное занятие. Понятие и сущность бизнеса и предпринимательства	2	
3-4	Правовое регулирование предпринимательской деятельности	2	
5-6	Психология предпринимательской деятельности	2	
7-8	Бизнес как источник доходов и забот	2	
9-10	Виды и формы предпринимательства	2	
11-12	Малый бизнес, его место в системе предпринимательства	2	
13-14	Культура предпринимательства	2	
15-16	Риск как объективная составляющая предпринимательской деятельности	2	
17-18	Ответственность субъектов предпринимательской деятельности	2	
19-20	Бизнес-планирование как элемент экономической политики организации	2	
21-22	Структура и функции бизнес-плана	2	
23-24	Ресурсное обеспечение предпринимательской деятельности. Основные средства и нематериальные активы	2	
25-26	Оборотные средства и оборотные фонды	2	
27-28	Кадровое обеспечение предпринимательской деятельности	2	
29-30	Финансово-экономические показатели предпринимательской деятельности. Расходы и себестоимость продукции	2	
31-32	Определение результатов предпринимательской деятельности	2	
33	Маркетинг	1	
34	Итоговое занятие	1	

ЛИТЕРАТУРА

1. Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность: материалы для учащихся 10–11 кл. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2020. – 400 с.
2. Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2020. – 80 с.
3. Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность: контрольные измерительные материалы. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2020. – 48 с.
4. Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность: материалы для родителей. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2020. – 112 с.