

## **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**

### **1 Назначение программы**

Программа элективного курса «Основы финансовой грамотности» для учащихся 10-11 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).

### **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 10-11 классов.

### **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 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.

#### *Оценка результатов обучения*

Учащиеся проходят процедуру оценки результатов обучения в форме итогового компьютерного тестирования. Тест состоит из 20 заданий разной сложности. Дифференциация при составлении теста позволяет выполнить задания каждому школьнику на уровне его возможностей.

Для проверки практической части программы учащиеся защищают проекты по финансовой грамотности.

#### **Критерии оценивания результатов**

1. Тестирование. Задание считается выполненным, если учащийся отметил правильный ответ. Выполненное задание оценивается 1 баллом, невыполненное – 0 баллов. Оценка за выполнение тестовых заданий (если обучающийся набрал 12 баллов, работа считается выполненной):

«отлично» - 18-20 баллов;

«хорошо» - 15-17 баллов;

«удовлетворительно» - 12-14 баллов;

«удовлетворительно» менее 12 баллов.

2. Защита проекта. Процедура защиты предусматривает доклад учащегося по материалам проекта (исследования) с демонстрацией презентации (5-7 минут).

Доклад должен быть тщательно продуман и отрепетирован как устное выступление. Не следует делать его "по бумажке", зачитывая текст; исключение может составить только чтение цифровых данных и заключительных выводов доклада. Не следует перегружать доклад обзорными и заимствованными материалами, лучше сосредоточиться на собственных исследованиях и результатах. Перечень возможных форм презентаций.

3. Выступление на научно-практических конференциях, социально-экономическая реклама, видеопрезентации и др.

#### **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.

## **7. 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 1 час в неделю (33 часа в год)

### *Тема 1. Банковские продукты (10ч.)*

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. (2ч.)*

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

### *Тема 3. Страхование: что и как надо страховать. (7ч.)*

Страховой рынок России: коротко 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. (8ч.)*

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. (8 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.

### 11. Календарно-тематическое планирование

№	Тема занятия	Кол-во часов	Тип урока	Краткое содержание	Планируемые результаты
<b>Раздел I. Банковские продукты 10 часов</b>					
1	Основные понятия кредитования. Виды кредитов.	3	Открытие новых знаний	Виды кредитов. Ипотечное кредитование. Принципы кредитования	Различать виды кредитования
2	Условия кредитов.	2	Открытие новых знаний	Необходимые документы при оформлении кредита	Научиться анализировать и сравнивать условия по кредиту в различных банках
3	Что такое кредитная история заемщика?	1	Комбинированный урок	Федеральный закон «О кредитных историях». Кредитное бюро, кредитная история	Формирование осознанной необходимости соблюдения платежной дисциплины во избежание личного банкротства, поиска легитимных способов решения возможных проблем совместно с банком
4-5	Расчеты размеров	3	Практикум	Виды платежей по кредитам	Уметь рассчитывать

	выплат по различным видам кредитов.				размеры выплат по различным видам кредитов
6-7	Виды депозитов.	2	Открытие новых знаний	Банковские депозиты: виды, особенности и доходность	Приводить примеры виды банковских депозитов
8	Условия депозитов.	2	Комбинированный урок	Способы начисления процентов по депозитам	Вычислять простые и сложные проценты по депозиту
9	Выбор банка. Открытие депозита.	3	Практикум	Критерии надежности банка. Условия открытия вклада	Решение познавательных и практических задач, отражающих типичные экономические ситуации
10	Экскурсия в банк	1	Экскурсия	Информация о банке и банковских продуктах	Составить рекламные буклеты о банковских продуктах
<b>Раздел II. Расчетно-кассовые операции 2 часа</b>					
11	Валютный курс.	3	Открытие новых знаний	Конвертируемость национальной валюты. Национальная валюта. Валютные курсы	Решение познавательных и практических задач, отражающих типичные экономические ситуации
12	Банковские карты.	2	Открытие новых знаний.	Выбор банковской карты. Виды банковских карт (дебетовая и кредитная)	Применение пластиковых карт в расчетах и платежах, различие между



					дебетовыми и кредитными картами
<b>Раздел III. Страхование 7 часов</b>					
13	Виды страхования в России.	2	Открытие новых знаний	Понятие страхования. Страхователь. Страховка. Страховщик. Договор страхования. Ведущие страховые компании в России	Оценка роли обязательного и добровольного страхования в жизни человека
14	Страхование имущества.	2	Комбинированный урок.	Страхование имущества граждан.	Анализ договора страхования, ответственность страховщика и страхователя.
15-16	Личное страхование.	2	Комбинированный урок	Особенности личного страхования	Алгоритм поведения страхователя в условиях наступления страхового случая
17	Страховые продукты.	2	Комбинированный урок	Виды страховых продуктов	Составление таблицы «Страховые продукты с учетом интересов страхователя»
18	Выбор страховой компании.	2	Практикум	Информация о страховой компании и предоставляемых страховых программах	Расчет страхового взноса в зависимости от размера страховой суммы, тарифа, срока страхования и других факторов
19	Экскурсия в страховую компанию	1	Экскурсия	Информация о страховой компании	Составить рекламные буклеты о компании

<b>Раздел IV. Основы налогообложения 8 часов</b>					
20	Налоговый кодекс РФ.	2	Открытие новых знаний	Изучение налогового законодательства РФ. Структура налоговой системы РФ	Формирование базовых знаний о налоговой системе РФ как инструменте государственной экономической политики
21	Виды налогов в РФ.	2	Открытие новых знаний	Классификация налогов РФ. Принципы налогообложения	Составление схемы «Налоги их виды»
22-23	Налоговые льготы в РФ.	2	Открытие новых знаний	Назначение налоговых льгот. Порядок и основания предоставления налоговых льгот	Вычисление величины выплат по индивидуальному подоходному налогу
24	Обязанность и ответственность налогоплательщиков.	2	Открытие новых знаний	Права и обязанности налогоплательщика, налоговых органов	Осознание ответственности налогоплательщика и важности соблюдения налоговой дисциплины
25-26	Налоговый инспектор.	2	Деловая игра	Функции налогов. Налоговый вычет. Местные налоги	Расчет налогового вычета по НДФЛ. Расчет НДС
27	Экскурсия в налоговую инспекцию.	1	Экскурсия	Информация о налоговой инспекции. Отдел учета и работы с налогоплательщиками	Заполнение основных разделов налоговой декларации
<b>Раздел V . Личное финансовое планирование 8 часов</b>					
28	Роль денег в нашей жизни.	2	Открытие новых знаний	Деньги. Финансовое планирование. Номинальные и реальные доходы	Формулирование финансовых целей,

			знаний		предварительная оценка их достижимости
29	Семейный бюджет.	2	Открытие новых знаний	Структура семейного бюджета. Источники семейного дохода	Составление семейного бюджета
30	Личный бюджет.	2	Практикум	Личный бюджет. Дефицит. Профицит. Баланс	Составление текущего и перспективного личного финансового бюджета
31	Личные финансовые цели.	2	Практикум	Личные финансовые цели, предварительная оценка их достижимости	Разработка стратегии сокращения расходной части личного бюджета и увеличения его доходной части (на конкретных примерах)
32	Составление личного финансового плана.	2	Урок – проект	Личный финансовый план (ЛФП). Этапы построения ЛФП	Личный финансовый план
33	Защита своего личного финансового плана	1		Представление личного финансового плана	Индивидуальный проект «Личный финансовый план»
34-35	Итоговое занятие	2	Итоговый урок	Итоговое тестирование. <b>(Приложение 1)</b> Защита исследовательских и творческих проектов	Прохождение теста. Индивидуальный проект

### Список рекомендуемой литературы и источников

#### Основная литература

##### Печатные издания

- Брехова Ю., Алмосова А., Завьялов Д.* Финансовая грамотность: материалы для учащихся 10–11 кл. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. – 400 с.
- Брехова Ю., Алмосова А., Завьялов Д.* Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. – 80 с.
- Брехова Ю., Алмосова А., Завьялов Д.* Финансовая грамотность: учебная программа. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. – 16 с.
- Брехова Ю., Алмосова А., Завьялов Д.* Финансовая грамотность: контрольные измерительные материалы. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. – 48 с.
- Брехова Ю., Алмосова 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 РАН-ХиГС, 2013. – 80 с.
- Энциклопедия личных финансов: популярное издание / под ред. А. П. Алмосова, Ю. В. Бреховой. – Волгоград: Изд-во Волгоградского филиала ФГБОУ ВПО РАН-ХиГС, 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 РАН-ХиГС, 2013. – 100 с.

#### Интернет-ресурсы

- [www.e-report.ru](http://www.e-report.ru) – обзорная информация по мировой экономике.
- [www.cmmarket.ru](http://www.cmmarket.ru) – обзоры мировых товарных рынков.
- [www.rbc.ru/РосБизнесКонсалтинг](http://www.rbc.ru/РосБизнесКонсалтинг) – информационное аналитическое агентство.
- [www.stat.hse.ru](http://www.stat.hse.ru) – статистический портал Высшей школы экономики.
- [www.cefir.ru](http://www.cefir.ru) – ЦЭФИР – Центр экономических и финансовых исследований.
- [www.beafnd.org](http://www.beafnd.org) – Фонд Бюро экономического анализа.
- [www.vopresco.ru](http://www.vopresco.ru) – журнал «Вопросы экономики».
- [www.tpprf.ru](http://www.tpprf.ru) – Торгово-промышленная палата РФ.
- [www.rts.micex.ru](http://www.rts.micex.ru) – РТС и ММВБ – Объединённая биржа.
- [www.economy.gov.ru/mines/ma](http://www.economy.gov.ru/mines/ma) – Министерство экономического развития РФ.
- [www.minpromtorg.gov.ru](http://www.minpromtorg.gov.ru) – Министерство торговли и промышленности РФ.
- [www.fas.gov.ru](http://www.fas.gov.ru) – Федеральная антимонопольная служба РФ.
- <http://www.minfin.ru/ru> – Министерство финансов РФ.
- [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) – Центральный банк РФ.

[www.gks.ru](http://www.gks.ru)—Федеральная служба государственной статистики.

[www.nalog.ru](http://www.nalog.ru)—Федеральная налоговая служба РФ.

[www.wto.ru](http://www.wto.ru)—Всемирная торговая организация.

[www.worldbank.org/eca/russian](http://www.worldbank.org/eca/russian)—Всемирный банк.

[www.imf.org](http://www.imf.org)—Международный валютный фонд.

