

Приложение № 19  
к основной образовательной  
программе среднего общего образования  
Приказ № 617/о от 31.08.2022 г.

Муниципальное автономное общеобразовательное учреждение  
средняя общеобразовательная школа № 20

**Рабочая программа  
элективного курса  
«Основы финансовой грамотности»  
10-11 классы**

Составитель:  
Рубцова А.В.

г. Нижний Тагил  
2022 г.

## **1. Планируемые результаты освоения элективного курса**

### **Личностные результаты освоения 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 освоения элективного курса**

### **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 освоения элективного курса «Основы финансовой грамотности»

Выпускник научится	Выпускник получит возможность научиться
<ul style="list-style-type: none"> <li>• формулировать финансовые цели, предварительно оценивать их достижимость;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• грамотно обращаться с деньгами в повседневной жизни; различать виды ценных бумаг;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• находить, извлекать и осмысливать информацию правового характера относительно личной финансовой безопасности, полученную из доступных источников, систематизировать, анализировать полученные данные;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 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.);</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• определять практическое назначение основных элементов банковской системы;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план;</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• различать виды кредитов и сферу их использования;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• уметь рассчитывать процентные ставки по кредиту;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• применять полученные экономические знания для эффективного исполнения основных социально-экономических ролей заемщика и акционера;</li> </ul>

<ul style="list-style-type: none"> <li>• разумному и безопасному финансовому поведению;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с покупкой и продажей валюты;</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• применять правовые нормы по защите прав потребителей финансовых услуг;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• определять воздействие факторов, влияющих на валютный курс;</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• применять полученные теоретические и практические знания для эффективного использования основных социально-экономических ролей наемного работника и налогоплательщика в конкретных ситуациях;</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов;</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• применять полученные теоретические и практические знания для определения экономически рационального поведения;</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом;</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• разрабатывать и реализовывать проекты междисциплинарной направленности на основе полученных знаний по финансовой грамотности и ценностных ориентиров.</li> </ul>

## **2. Содержание элективного курса «Основы финансовой грамотности»**

### Глава 1 «Личное финансовое планирование»

#### **Вводная часть**

- Содержание и назначение предмета. Центральный банк Российской Федерации (Банк России) — независимый регулятор финансовой системы России и защитник прав потребителей финансовых услуг.

#### **Основные понятия**

Человеческий капитал, деньги, финансы, финансовые цели, финансовое планирование, горизонт планирования, активы, пассивы, доходы (номинальные, реальные), расходы, личный бюджет, семейный бюджет, дефицит, профицит, баланс.

#### **Практикумы и тренинги**

- Практикум. Составление текущего и перспективного личного (семейного) бюджета, оценка его баланса;
- Практикум. Составление личного финансового плана (краткосрочного, долгосрочного) на основе анализа баланса личного (семейного) бюджета, анализ и коррекция личного финансового плана;
- Мини-проекты. «Планирование сбережений как одного из способов достижения финансовых целей»; «Сравнительный анализ сберегательных альтернатив».

### Глава 2 «Депозит»

#### **Основные понятия**

- Сбережения, инфляция, индекс потребительских цен как способ измерения инфляции, банк, банковский счет, вкладчик, депозит, номинальная и реальная процентная ставка по депозиту, депозитный договор, простой процентный рост, процентный рост с капитализацией, банковская карта (дебетовая, кредитная), банкомат, заемщик, финансовые риски, ликвидность.

#### **Практикумы и тренинги**

- Практикум. «Изучаем депозитный договор». «Анализ финансовых рисков при заключении депозитного договора»;
- Мини-проекты. Отбор критериев для анализа информации о банке и предоставляемых им услугах в зависимости от финансовых целей вкладчика. Сравнительный анализ финансовых организаций для осуществления выбора сберегательных депозитов на основе полученных критериев (процентных ставок, способов начисления процентов и других условий);
- Мини-исследование. «Анализ возможностей интернет-банкинга для решения текущих и перспективных финансовых задач».

## Глава 3 «Кредит»

### **Основные понятия**

Банковский кредит, заемщик, виды кредита, принципы кредитования (платность, срочность, возвратность), банковская карта (дебетовая, кредитная), номинальная процентная ставка по кредиту, полная стоимость кредита (ПСК), виды кредитов по целевому назначению (потребительский, ипотечный), схемы погашения кредитов (дифференцированные и аннуитетные платежи), финансовые риски заемщика, защита прав заемщика, микрофинансовые организации, кредитная история, коллекторы, бюро кредитных историй, минимальный платеж по кредиту.

### **Практикумы и тренинги**

- Практикум. «Закключаем кредитный договор». «Анализ финансовых рисков при заключении кредитного договора; расчет общей стоимости покупки при приобретении ее в кредит»;
- Мини-проекты. «Отбор критериев для анализа информации о банке и предоставляемых им услугах в зависимости от финансовых целей заемщика»; «Сравнительный анализ финансовых институтов для выбора кредита на основе предлагаемых критериев (процентных ставок, способов начисления процентов и других условий)»;
- Мини-исследование. «Анализ преимуществ и недостатков краткосрочного и долгосрочного займов».

## Глава 4 «Расчетно-кассовые операции»

### **Основные понятия**

Банковская ячейка, денежные переводы, валютно-обменные операции, банковские карты (дебетовые, кредитные, дебетовые с овердрафтом), риски при пользовании банкоматом, риски при использовании интернет - банкинга, электронные деньги.

### **Практикумы и тренинги**

- Практикум. «Закключаем договор о банковском обслуживании с помощью банковской карты. Формирование навыков безопасного поведения владельца банковской карты»;
- Мини-проект. «Безопасное использование интернет - банкинга и электронных денег».

## Глава 5 «Страхование»

### **Основные понятия**

• Страховые риски, страхование, страховщик, страхователь, выгодоприобретатель, страховой агент, страховой брокер, виды страхования для физических лиц (страхование жизни, страхование от несчастных случаев, медицинское страхование, страхование имущества, страхование гражданской ответственности), договор страхования, страховая ответственность, страховой случай, страховой полис, страховая премия, страховой взнос, страховые продукты.



## **Практикумы и тренинги**

- Практикум. Расчет страхового взноса в зависимости от размера страховой суммы, тарифа, срока страхования и других факторов;
- Тренинг. Развитие навыков планирования и прогнозирования. Формирование навыков поведения, необходимых для защиты прав потребителя страховых услуг;
- Мини-проект. «Закключаем договор страхования» — сбор информации о страховой компании и предоставляемых страховых программах, принципы отбора страховой компании для заключения договора; анализ договора страхования, ответственность страховщика и страхователя;
- Мини-проект. «Действия страховщика при наступлении страхового случая».

## **Глава 6 «Инвестиции»**

### **Основные понятия**

- Инвестиции, инфляция, реальные и финансовые активы как инвестиционные инструменты, ценные бумаги (акции, облигации), инвестиционный портфель, ликвидность, соотношение риска и доходности финансовых инструментов, диверсификация как инструмент управления рисками, ценные бумаги (акции, облигации, векселя) и их доходность, валютная и фондовая биржи, ПИФы как способ инвестирования для физических лиц.

### **Практикумы и тренинги**

- Практикум. Формирование навыков анализа информации о способах инвестирования денежных средств, предоставляемой различными информационными источниками и структурами финансового рынка (финансовые публикации, проспекты, интернет-ресурсы и пр.);
- Практикум. Расчет доходности финансовых инструментов с учетом инфляции;
- Тренинг. Формирование представлений о способах и инструментах инвестирования для различных финансовых целей;
- Мини-проект. «Разработка собственной стратегии инвестирования в соответствии с личным финансовым планом и отбор инструментов для ее реализации»;
- Мини-исследование. «Сравнительный анализ различных финансовых продуктов по уровню доходности, ликвидности и риска»;
- Мини-исследование. «Критический анализ интернет-трейдинга — инструмент для профессионалов и ловушка для любителей».

## Глава 7 «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**

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

## Глава 8 «Налоги»

### **Основные понятия**

- Налоговый кодекс РФ, налоги, виды налогов, субъект, предмет и объект налогообложения, ставка налога, сумма налога, системы налогообложения (пропорциональная, прогрессивная, регрессивная), налоговые льготы, порядок уплаты налога, налоговая декларация, налоговые вычеты.

### **Практикумы и тренинги в рамках внеурочной деятельности**

- Практикум. Формирование практических навыков по оптимизации личного бюджета в части применения налоговых льгот с целью уменьшения налоговых выплат физических лиц;
- Практикум. Формирование практических навыков получения социальных и имущественных налоговых вычетов как инструмента сокращения затрат на приобретение имущества, образование, лечение и др.

## Глава 9 «Пирамиды и финансовое мошенничество»

### **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**

- Тренинг. Формирование навыков безопасного поведения потребителя на финансовом рынке.

**3. Тематическое планирование**  
**с указанием количества часов, отводимых на освоение каждой темы**  
**10 класс (68 часов)**

№	Тема урока	Количество часов
<b>Глава 1. «Личное финансовое планирование»- 12 ч</b>		
1	Человеческий капитал.	1
2	Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов.	1
3	SWOT-анализ как один из способов принятия решений	1
4	Домашняя бухгалтерия.	1
5	Личный бюджет.	1
6	Структура, способы составления и планирования личного бюджета	1
7	Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения	1
8	Личный финансовый план: стратегия и способы их достижения	1
9	Личный финансовый план стратегия и способы их достижения	1
10	Деловой практикум. Составляем личный финансовый план и бюджет	1
11	Деловой практикум. Составляем личный финансовый план и бюджет	1
12	Урок повторения и обобщения	1
<b>Глава 2. «Депозит» -18 ч</b>		
1	Накопления и инфляция	1
2	Как рассчитывается инфляция	1
3	Как рассчитать «свою» инфляцию	1
4	Что такое депозит и какова его природа	1
5	Банк и банковские депозиты.	1
6	Основные преимущества депозита	1
7	Недостатки депозита	1
8	Роль депозита в личном финансовом плане	1
9	Влияние инфляции на стоимость активов	1
10	Условия депозита	1
11	Содержание депозитного договора	1
12	Как выбрать нужные условия депозита	1
13	Как собирать и анализировать информацию о банке и банковских продуктах	1
14	Как собирать и анализировать информацию о банке и банковских продуктах	1

15	Как читать и заключать договор с банком. Управление рисками по депозиту	1
16	Как читать и заключать договор с банком. Управление рисками по депозиту	1
17	Особенности депозита в России	1
18	Урок - практикум	1
<b>Глава 3. «Кредит»- 21 ч</b>		
1	Кредиты	1
2	Виды банковских кредитов для физических лиц.	1
3	Принципы кредитования (платность, срочность, возвратность)	1
4	Принципы кредитования (платность, срочность, возвратность)	1
5	Специфика автокредита	1
6	Ипотечный кредит	1
7	Как учитывать кредит в личном финансовом плане	1
8	Из чего складывается плата за кредит.	1
9	Как собирать и анализировать информацию о кредитных продуктах	1
10	Как выбрать выгодный кредит	1
11	Как сравнивать кредитные предложения	1
12	Как уменьшить стоимость кредита.	1
13	Как уменьшить процентную ставку по кредиту	1
14	Как уменьшить размер комиссий	1
15	Как уменьшить плату по страховке	1
16	Как читать и анализировать кредитный договор	1
17	Кредитная история	1
18	Коллекторские агентства, их права и обязанности	1
19	Типичные ошибки при использовании кредита.	1
20	Урок – практикум «Автокредит»	1
21	Урок – практикум	1
<b>Глава 4. «Расчетно-кассовые операции»-15ч</b>		
1	Хранение, обмен и перевод денег — банковские операции для физических лиц	1
2	Для чего нужна банковская ячейка	1
3	Как сделать денежный перевод	1
4	Комиссия за денежный перевод	1
5	Виды платежных средств: чеки	1
6	Виды платежных средств: дебетовые карты	1
7	Виды платежных средств: кредитные карты	1
8	Виды платежных средств: электронные деньги	1
9	Правила безопасности при пользовании банкоматом	1
10	Формы дистанционного банковского обслуживания -	1

	правила безопасного поведения при пользовании интернет - банкингом	
11	Формы дистанционного банковского обслуживания - правила безопасного поведения при пользовании интернет - банкингом	1
12	Как использовать мобильный банкинг	1
13	Как работает онлайн - банкинг	
14	Как защититься от мошенничества при использовании онлайн - банка	
15	Урок - практикум	1
<b>Итоговое повторение -2 ч</b>		
1	Итоговое обобщение	1
2	Итоговый урок	1
	<b>ИТОГО:</b>	<b>68</b>

### 11 класс (68 часов)

№	Тема урока	Количество часов
<b>Глава 1 (5). «Страхование» - 12 ч</b>		
1	Страховые услуги	1
2	Страховые риски	1
3	Участники договора страхования	1
4	Учимся понимать договор страхования	1
5	Виды страхования в России	1
6	Виды страхования в России	1
7	Страховые компании и их услуги для физических лиц	1
8	Страховые компании и их услуги для физических лиц	1
9	Как использовать страхование в повседневной жизни	1
10	Как выбрать страховую компанию	1
11	Типичные ошибки при страховании	1
12	Урок - практикум	1
<b>Глава 2 ( 6). «Инвестиции»-20ч</b>		
1	Что такое инвестиции	1
2	Как работают инвестиции	1
3	Что можно инвестировать	1
4	Во что можно инвестировать	1
5	Как инвестировать в бизнес	1
6	Виды финансовых продуктов для различных финансовых целей. Диверсификация активов как способ снижения рисков	1
7	Как выбрать финансовый продукт в зависимости от	1

	доходности, ликвидности и риска	
8	Как выбрать финансовый продукт в зависимости от доходности, ликвидности и риска	1
9	Как управлять инвестиционными рисками?	1
10	Как управлять инвестиционными рисками?	1
11	Диверсификация активов как способ снижения рисков	1
12	Диверсификация активов как способ снижения рисков	1
13	Фондовый рынок и его инструменты	1
14	Фондовый рынок и его инструменты	1
15	Как делать инвестиции	1
16	Как анализировать информацию об инвестировании денежных средств, предоставляемую различными информационными источниками и структурами финансового рынка	1
17	Как сформировать инвестиционный портфель	1
18	Место инвестиций в личном финансовом плане	1
19	Практикум. Кейс «Куда вложить деньги»	1
20	Практикум. Кейс «Куда вложить деньги»	1
<b>Глава 3 (7). «Пенсии» -10ч</b>		
1	Что такое пенсия.	1
2	Как работает государственная пенсионная система в РФ.	1
3	Что такое накопительная и страховая пенсия.	1
4	Что такое накопительная и страховая пенсия.	1
5	Что такое пенсионные фонды и как они работают	1
6	Как сформировать индивидуальный пенсионный капитал?	1
7	Место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане	1
8	Какие инструменты можно использовать для получения пенсии	1
9	Как накопить и приумножить пенсионные сбережения	1
10	Урок - практикум	1
<b>Глава 4 (8). «Налоги»-12 ч</b>		
1	Для чего платят налоги	1
2	Как работает налоговая система в РФ.	1
3	Пропорциональная налоговая система	1
4	Прогрессивная налоговая система	1
5	Регрессивная налоговая система	1
6	Виды налогов для физических лиц	1
7	Как рассчитывать НДФЛ для обычных доходов	1
8	Как уменьшить выплаты по НДФЛ с помощью налоговых вычетов	1
9	Как взимается имущественный налог	1

10	Как использовать налоговые льготы и налоговые вычеты	1
11	Как использовать налоговые льготы и налоговые вычеты	1
12	Урок - практикум	1
<b>Глава 5 ( 9).«Защита от мошеннических действий на финансовом рынке»- 11 ч</b>		
1	Основные признаки и виды финансовых пирамид, правила личной финансовой безопасности	1
2	Основные признаки и виды финансовых пирамид, правила личной финансовой безопасности	1
3	Виды финансового мошенничества.	1
4	Мошенничества с банковскими картами	1
5	Махинации с кредитами	1
6	Махинации с кредитами	1
7	Мошенничества с инвестиционными инструментами	1
8	Финансовые пирамиды	1
9	Махинации с инвестициями	1
10	Махинации с инвестициями	1
11	Урок - практикум	1
<b>Итоговое повторение (3 ч)</b>		
1	Урок обобщения	1
2	Урок повторения	1
3	Итоговый урок	1
	<b>ИТОГО:</b>	<b>68ч</b>