

Муниципальное общеобразовательное учреждение «Майнский
многопрофильный лицей имени В.А. Яковлева»

Принята на заседании
педагогического совета
от 29. 03. 2023 г.
Протокол № 2

УТВЕРЖДАЮ
Директор МОУ «Майнский
многопрофильный лицей имени
В.А.Яковлева»
Л.Н.Дёмина
Пр. № 218 от .04. 05.2023 г.



**ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ
ОБЩЕРАЗВИВАЮЩАЯ ПРОГРАММА
социально - гуманитарной направленности
«Программа "Финансовая и экономическая грамотность"»**

Возраст обучающихся: 16-18
Срок реализации: 1 год
Уровень программы: базовый

Разработчик программы:
*Педагог дополнительного образования
Хасанов Альфик Абдуллович*

р.п. Майна, 2023г.



ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 4E0EA4373F4C01589C73A0CD2ADDF066
Владелец: Дёмина Лариса Николаевна
Действителен: 27.07.2024 14:23:00

Содержание

1. Комплекс основных характеристик программы	3
1.1. Пояснительная записка	3
1.2. Цель и задачи программы	5
1.3. Планируемые результаты освоения программы	6
1.4. Учебно-тематический план	7
1.5. Содержание учебно-тематического плана.....	10
2. Комплекс организационно-педагогических условий	37
2.1. Календарный учебный график	37
2.2. Формы аттестации/контроля	42
2.3. Оценочные материалы	45
2.4. Методическое обеспечение программы	46
2.5. Условия реализации программы	48
2.6. Воспитательный компонент	50
3. Список литературы	52

1. КОМПЛЕКС ОСНОВНЫХ ХАРАКТЕРИСТИК ПРОГРАММЫ

1.1. Пояснительная записка

Нормативно-правовое обеспечение программы:

Дополнительная общеобразовательная общеразвивающая программа социально-гуманитарной направленности «Финансовая и экономическая грамотность» разработана в соответствии со следующими нормативно-правовыми документами:

Федеральный закон от 29 декабря 2012 года № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации» (ст. 2, ст. 15, ст.16, ст.17, ст.75, ст. 79);

Концепция развития дополнительного образования до 2030 года, утвержденной распоряжением Правительства Российской Федерации от 31.03.2022 года № 678-р;

Приказ Министерства просвещения Российской Федерации от 27 июля 2022 года №629 «Об утверждении порядка организации образовательной деятельности по дополнительным общеобразовательным программам»;

Методические рекомендации по проектированию дополнительных общеразвивающих программ № 09-3242 от 18.11.2015 года;

СП 2.4.3648-20 Санитарно-эпидемиологические требования к организациям воспитания и обучения, отдыха и оздоровления детей и молодежи;

Локальные акты образовательной организации:

Устав МОУ «Майнский многопрофильный лицей имени В.А. Яковлева».

Направленность (профиль): социально-гуманитарная

Актуальность программы:

Любой человек в нашем обществе ежедневно сталкивается с многочисленными вопросами, которые активно вовлекают его в процесс взаимодействия с финансовыми институтами. Такое взаимодействие начинается ещё в детстве, и по мере взросления уровень решаемых задач постоянно повышается. Очевидно, что уже в школьном возрасте у ребёнка необходимо сформировать те базовые знания и умения, которые в последующем позволят ему принимать рациональные финансовые решения, решать возникающие финансовые проблемы, своевременно распознавать финансовые мошенничества.

Отличительные особенности программы:

Программа построена таким образом, что в процессе обучения детей 16–18 лет, которые уже обладают необходимыми знаниями, умениями и инструментарием, правильно воспринимают предлагаемые темы. В выпускных классах можно изучать темы, которые подростками более раннего возраста не могут быть правильно поняты и уяснены.

Новизна программы:

Программа направлена 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.

Адресат программы:

Программа предназначена для обучения детей (подростков) в возрасте 16-18.

Обучающиеся 16–18 лет уже обладают необходимыми знаниями, умениями и инструментарием, которые позволили бы правильно воспринимать предлагаемые темы. В выпускных классах можно изучать темы, которые подростками более раннего возраста не могут быть правильно поняты и выяснены. Изучение финансовой грамотности в этом возрасте даёт возможность обучающимся овладеть умениями в области управления личными финансами в целях адаптации к динамично изменяющемуся и развивающемуся миру денежных отношений.

Уровень освоения программы: базовый

Наполняемость группы: 15 человек

Объем программы: 36 часов

Срок освоения программы: 1 год

Режим занятий: 1 раз в неделю, продолжительностью 45 минут.

Форма обучения: очная, допускается сочетание различных форм получения образования и форм обучения» (Закон № 273-ФЗ, гл. 2, ст. 17, п. 4).

Особенности организации образовательного процесса:

Обучение по программе предусматривает реализацию следующих формах работы: экскурсии, игры, использование технических средств обучения, ресурсов интернета, работа с источниками экономической информации, интерактивные технологии, индивидуальная работа. На занятиях используются игровые моменты, групповые, индивидуальные, коллективные, исследовательские и проектные формы работы. В ходе организации учебной деятельности учащихся будут использоваться следующие формы занятий:

Лекция-беседа или диалог с аудиторией - форма организации учебной деятельности, представляющая собой метод донесения до учащихся новых знаний. Основное отличие от других форм занятий - большая информативность и активная позиция обучающихся. Педагог передаёт новую систематизированную информацию, раскрывает междисциплинарные связи, фокусирует внимание учащихся на основных проблемах, отражает практический опыт решения поставленных задач в процессе беседы. Ведущими принципами и одновременно критериями эффективности лекций по финансовой грамотности считаются:

- оптимальное сочетание обучающих, воспитывающих, развивающих функций;

- системность, ясность изложения и активизация мышления учеников;
- аргументированность суждений;

- учёт особенностей аудитории (профиль класса);
- сочетание теории и практики, логики изложения с творческой импровизацией учителя;

-использование технических средств.

Активизировать диалоговые и творчески-поисковые формы проведения образовательной работы позволят лекции-беседы с участием представителей финансового сектора, бизнеса, профессорско-преподавательского состава вузов.

Практикум — форма тематических учебных занятий, связанных с лекционным курсом, используемая для формирования умений и компетенций, проверки уровня усвоения материала учащимися.

Практическое занятие курса финансовой грамотности как форма организации образовательной деятельности носит обучающий характер, направлено на формирование предметных умений и компетенций в области управления личными финансами, является связующим звеном между теоретическим освоением учеником предмета и применением его положений в реальной жизненной ситуации. Предметные умения и компетенции отрабатываются посредством решения практических задач, выполнения заданий, осуществления поисковой деятельности и др.

Игра — форма организации учебной деятельности, имитирующая реальную деятельность, в ходе которой происходит синтез абстрактного восприятия теоретического материала и реального применения полученных знаний. Абстрактное восприятие теоретического материала, заключающееся в основном в нахождении общих закономерностей, связей и отношений, посредством моделирования жизненной ситуации, связанной с принятием финансового решения, находит своё отражение в конкретных действиях. Целью игры является выработка модели поведения в сложившейся ситуации, приобретение опыта.

Занятие – презентация учебных достижений — форма организации учебной деятельности с целью мониторинга приращения знаний и умений обучающихся. Мониторинг может быть проведён в форме решения тематического теста, тематического задания, практических задач, написания эссе, викторины, защиты проектов и других видов интерактива.

1.2. Цель и задачи программы

Цель программы: 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 программы:

Образовательные:

- проинформировать школьников об основных финансовых инструментах и услугах, доступных всему населению страны;
- показать реальные возможности по повышению личной финансовой защищенности и росту уровня материального благополучия семьи;
- создать комфортные условия, способствующие формированию коммуникативных компетенций;
- изучить нормативные и методические документы Минобрнауки по повышению уровня финансовой грамотности и финансово-экономического образования учащихся;

- освоить систему знаний о финансовых институтах современного общества и инструментах управления личными финансами;
- овладеть умением получать и критически осмысливать экономическую информацию, анализировать, систематизировать полученные данные;
- 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.

Развивающие:

- способствовать развитию у школьников нового типа мышления, содержащего установки на активное экономическое поведение, соответствующее их финансовым возможностям.
- развивать опыт применения знаний о финансовых институтах для эффективной самореализации в сфере управления личными финансами.
- развивать умение выделять общие и основные потребности, находить источники их удовлетворения; развивать знания об экономических потребностях, о товарах и услугах, в которых нуждаются люди.

Воспитательные:

- воспитывать положительное мотивационное отношение к экономике через развитие познавательного интереса и осознание социальной необходимости;
- воспитывать экономическую грамотность, необходимой для социальной адаптации учащихся к изменениям в жизни российского общества.
- воспитывать инициативы и активности, самостоятельности в принятии решений.
- формировать интерес к окружающей жизни, приобщать к событиям страны, обогащать личный опыт учащихся.

1.3. Планируемые результаты освоения программы

Предметные образовательные результаты:

- 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.

Метапредметные результаты:

- 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.

Личностные результаты:

- 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.

1.4. Учебно-тематический план

№ п/п	Название раздела, тема	Количество часов			Формы аттестации / контроля
		Всего	Теория	Практика	
1	Модуль 1. Банки: чем они могут быть вам полезны в жизни	7	3,5	3,5	
1.1.	Управление личными финансами и выбор банка	1	1	0	анализ
1.2.	Как сберечь накопления с помощью депозитов	1	0	1	анализ

1.3.	Проценты по вкладу: большие и маленькие	1	0,5	0,5	анализ
1.4.	Банки и золото: как сохранить сбережения в драгоценных металлах	1	0,5	0,5	анализ
1.5.	Кредит: зачем он нужен и где его получить	1	0,5	0,5	анализ
1.6.	Какой кредит выбрать и какие условия кредитования предпочесть	1	1	0	анализ
1.7.	Как управлять деньгами с помощью банковской карты	1	0	1	деловая игра тестирование
2.	Модуль 2. Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов	4	4	0	
2.1	Финансовые риски и стратегии инвестирования	1	1	0	анализ
2.2.	Что такое ценные бумаги и какими они бывают	1	1	0	анализ
2.3.	Граждане на рынке ценных	1	1	0	анализ
2.4.	Зачем нужны паевые инвестиционные фонды	1	1	0	анализ
3.	Модуль 3 Налоги: почему их надо платить	3	2	1	анализ
3.1.	Что такое налоги	1	1	0	анализ
3.2.	Виды налогов, уплачиваемых физическими лицами в России	1	1	0	анализ
3.3.	Налоговые вычеты, или Как вернуть налоги в семейный бюджет	1	0	1	Анализ тестирование
4.	Модуль 4. Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду	5	3	2	
4.1.	Страховой рынок России: кратко о главном	1	1	0	анализ
4.2.	Страхование имущества:	1	1	0	анализ

	как защитить нажитое состояние				
4.3.	Здоровье и жизнь – высшие блага: поговорим о личном страховании	1	1	0	анализ
4.4.	Если нанесён ущерб третьим лицам	1	0	1	деловая игра
4.5.	Доверяй, но проверяй: несколько советов по выбору страховщика	1	0	1	анализ тестирование
5.	Модуль 5. Собственный бизнес: как создать и не потерять	5	3	2	
5.1.	Создание собственного бизнеса: с чего нужно начать	1	1	0	наблюдение анализ
5.2.	Пишем бизнес-план	1	0	1	анализ
5.3.	Расходы и доходы в собственном бизнесе	1	1	0	анализ
5.4.	Налогообложение малого и среднего бизнеса	1	1	0	анализ
5.5.	С какими финансовыми рисками может встретиться бизнесмен	1	0	1	деловая игра тестирование
6.	Модуль 6. Финансовые мошенничества: как распознать и не стать жертвой	3	1	2	
6.1.	Финансовая пирамида, или как не попасть в сети мошенников	1	1	0	анализ
6.2.	Виртуальные ловушки, или как не потерять деньги при работе в сети Интернет	1	0	1	деловая игра
6.3.	Сюжетно-ролевая обучающая игра. Ток-шоу «Все слышат»	1	0	1	сюжетно-ролевая игра тестирование
7.	Модуль 7. Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления	4	1,5	2,5	
7.1.	Думай о пенсии смолоду, или Как формируется пенсия	1	0,5	0,5	наблюдение, анализ

7.2.	Как распорядиться своими пенсионными накоплениями	1	0,5	0,5	наблюдение, анализ
7.3.	Как выбрать негосударственный пенсионный фонд	1	0,5	0,5	наблюдение, анализ
7.4.	Обучающая игра «Выбери свой негосударственный пенсионный фонд»	1	0	1	обучающая игра тестирование
8.	Модуль 8. Итоговый контроль по курсу	3	0	3	
8.1.	Занятия – презентации учебных достижений	2	0	2	анализ
8.2.	Занятия – презентации учебных достижений	2	0	2	анализ
8.3.	Итоговое тестирование	1	0	1	итоговая проверочная работа
9.	Итого	36	18	18	

1.5. Содержание учебно-тематического плана

МОДУЛЬ 1. БАНКИ: ЧЕМ ОНИ МОГУТ БЫТЬ ВАМ ПОЛЕЗНЫ В ЖИЗНИ

ЗАНЯТИЕ 1. Управление личными финансами и выбор банка

Форма занятия: лекция-беседа; практикум.

Средства обучения: основные: материалы для учащихся (занятие 1), компьютер с выходом в Интернет.

Теория: формулировка основных понятий, связанных с действиями граждан при управлении личными финансами, функционированием коммерческих банков, а также понимание спектра личных возможностей по отбору коммерческих банков, их продуктов и услуг, которые помогут учащемуся в реализации его финансовых целей, формирование компетенции анализа информации с сайтов коммерческих банков при выборе банка, услугами которого хотелось бы воспользоваться, умений отличать банки от прочих кредитно-финансовых посредников и находить информацию о видах лицензии, которые выданы коммерческому банку Центральным банком, компетенции использования особенностей отдельных финансово-кредитных посредников при выборе наиболее выгодных условий проведения финансовых операций.

Базовые понятия и знания:

• личные финансы, сбережения, заёмщик, кредитор (заимодавец), кредитно-финансовые посредники, банковская система, коммерческий банк,

Центральный банк, банковские операции, вклад, кредит, банковская карта, драгоценные металлы, расчётные операции;

- знание механизма взаимодействия коммерческих банков и Центрального банка, ключевых банковских операций с населением.

Личностные характеристики и установки:

- понимание сути управления личными финансами, целей сбережений, возможностей и ограничений использования заёмных средств;

- понимание сути посреднических операций, которые осуществляют коммерческие банки;

- усвоения отличий между пассивными операциями банка с населением, связанными с привлечением финансовых ресурсов, и активными операциями, связанными с размещением привлечённых средств.

Умения:

- отличать банки от прочих кредитно-финансовых посредников;

- находить информацию о видах лицензий, которые выданы коммерческому банку Центральным банком.

Компетенции:

- использовать особенности отдельных финансово-кредитных посредников при выборе наиболее выгодных условий проведения финансовых операций;

- анализировать информацию с сайтов коммерческих банков при выборе коммерческого банка, банковскими продуктами которого хотелось бы воспользоваться.

ЗАНЯТИЕ 2. Как сберечь накопления с помощью депозитов

Форма занятия: лекция-беседа; практикум.

Средства обучения: основные: материалы для учащихся (занятие 2), компьютер с выходом в Интернет.

Теория: Формулирование основных понятий, связанных с видами сбережений, понятием вклада, инфляции, определением степени их надёжности и доходности.

Практика: Решение практических заданий по выбору финансовых активов, подходящих для различных целей. Формирование умения откладывать деньги на определённые цели; компетенции оценки пользы открытия банковского вклада для повышения благосостояния семьи, умения находить информацию о банковских вкладах на сайтах коммерческих банков; умения находить и интерпретировать рейтинги банков; компетенции оценки надёжности банка.

Базовые понятия и знания:

- финансовые активы, ликвидность, надёжность, доходность, банковский вклад (депозит), банковский процент, риск, вкладчик, инфляция, Роспотребнадзор, валюта вклада, Агентство по страхованию вкладов;

- знание видов депозитов по срокам размещения средств, способов размещения средств во вклады, механизма защиты интересов вкладчиков Агентством по страхованию вкладов.

Личностные характеристики и установки:

- понимание различных мотивов сбережений (формирование резерва на

непредвиденные расходы; аккумулярование средств для будущих крупных расходов; получение дохода);

- осознание природы банковского процента как платы за пользование чужими деньгами;
- понимание взаимосвязи доходности и надёжности финансовых активов (чем более надёжен актив, тем, как правило, меньший доход он приносит);
- наличие общего представления о различных способах сбережения и видах сберегательных продуктов;
- понимание того, что банковский вклад - это один из способов сохранения сбережений и защиты их от инфляции;
- осознание того, что сбережения могут приносить доход;
- знание государственной системы страхования вкладов.

Умения:

- откладывать деньги на определённые цели;
- находить информацию о банковских вкладах на сайтах коммерческих банков;
- находить и интерпретировать рейтинги банков.

Компетенции:

- оценивать надёжность банка;
 - оценивать пользу открытия банковского вклада для повышения благосостояния семьи.

Контроль: анализ практической задачи.

ЗАНЯТИЕ 3. Проценты по вкладу: большие и маленькие

Форма занятия: лекция-беседа; практикум.

Средства обучения: основные: материалы для учащихся (занятие 3), компьютер с выходом в Интернет.

Теория: формулирование основных понятий, связанных с видами банковских вкладов, определением степени их надёжности и доходности.

Практика: решение практических заданий по выбору наиболее выгодных условий вложения средств.

Базовые понятия и знания:

- банковский процент, вкладчик, договор банковского вклада, срок вклада, вклад до востребования, срочный вклад, формула сложных процентов, формула простых процентов, капитализация, валюта вклада;
- знание способов начисления процентов по вкладам.

Личностные характеристики и установки:

- понимание принципа хранения денег на банковском счёте;
- понимание того, что банковский вклад - это источник ресурсов для банка, за счёт которого банк проводит свои активные операции;
- понимание того, что размер процента по банковскому вкладу ниже размера процента по банковскому кредиту за счёт того, что банк берёт на себя риски, связанные с невозвратом выданных им кредитов;
- понимание того, что доходность вклада зависит от срока его размещения;
- понимание сути банковских вкладов и зависимости доходности от многих условий;

- понимание отличий условий депозита до востребования и условий срочного вклада;
- понимание отличий в начислении процентов по вкладу по формуле простых и по формуле сложных процентов;
- знание того, к кому обратиться за консультацией по вопросам сбережения в банках.

Умения:

- читать и проверять банковскую выписку;
- производить расчёты с использованием формул простых и сложных процентов;
- использовать депозитный калькулятор на сайте коммерческого банка.

Компетенции:

- сравнивать условия по депозитам для выбора наиболее оптимального варианта для решения своих финансовых задач;
- анализировать договор банковского вклада.

Контроль: Анализ практической задачи.

ЗАНЯТИЕ 4. Банки и золото: как сохранить сбережения в драгоценных металлах

Форма занятия: лекция-беседа; практикум.

Средства обучения: основные: материалы для учащихся (занятие 4), компьютер с выходом в Интернет.

Теория: перечисление способов инвестирования сбережений в драгоценные металлы и критерии выбора подходящего способа сбережения, обсуждение основных понятий, связанных с инвестированием сбережений в драгоценные металлы, а также формирование умений выбора наиболее выгодных способов инвестирования накоплений в драгоценные металлы.

Практика: Формирование умения отличать коллекционные монеты от инвестиционных, умения определять расходы, связанные с вложением денежных средств в драгоценные металлы, умения находить информацию о порядке проведения банковских операций с драгоценными металлами на сайтах коммерческих банков. Формирование компетенции выбора среди предлагаемых способов инвестирования в драгоценные металлы наиболее приемлемого в целях сохранения и увеличения будущих накоплений, а также компетенции анализа актуальности инвестирования сбережений в драгоценные металлы в сравнении с прочими направлениями инвестирования.

Базовые понятия и знания:

- драгоценные металлы, золото, инвестиции, ювелирные изделия, налог на добавленную стоимость, слитки, коллекционные монеты, инвестиционные монеты, обезличенные металлические счета;
- знание способов размещения сбережений в драгоценные металлы, механизмов проведения операций с обезличенными металлическими счетами и в сети Интернет, способов снижения расходов при проведении операций с драгоценными металлами.

Личностные характеристики и установки:

- понимание того, что драгоценные металлы являются одним из

альтернативных вариантов размещения личных сбережений;

- понимание рисков и возможностей при инвестировании личных сбережений в драгоценные металлы;

- наличие представления о различных видах инвестирования личных сбережений в драгоценные металлы;

- понимание того, что разные способы инвестирования в драгоценные металлы ведут к различиям в структуре расходов по таким операциям и к различным рискам.

- **Умения:**

- отличать коллекционные монеты от инвестиционных;

- находить информацию о порядке проведения банковских операций с драгоценными металлами на сайтах коммерческих банков;

- определять расходы, связанные с вложением денежных средств в драгоценные металлы.

- **Компетенции:**

- выбирать среди предлагаемых способов инвестирования в драгоценные металлы наиболее приемлемый в целях сохранения и увеличения будущих накоплений;

- проводить анализ актуальности инвестирования сбережений в драгоценные металлы в сравнении с прочими направлениями инвестирования.

Контроль: Анализ практической задачи.

ЗАНЯТИЕ 5. Кредит: зачем он нужен и где его получить

Форма занятия: лекция-беседа; практикум.

Средства обучения: основные: материалы для учащихся (занятие 5), компьютер с выходом в Интернет.

Теория: изучить критерии оценки возможности привлечения ссуды, кредита или займа и выбора источника привлечения. Формулирование основных понятий, связанных с определением необходимости и возможности привлечения ссуды, кредита или займа от финансовых организаций, а также с умением искать и сравнивать необходимую для этого информацию в Интернете.

Практика: Формирование компетенции анализа условий, предлагаемых коммерческими банками, потребительскими кооперативами и микрофинансовыми организациями при предоставлении кредита или займа.

Базовые понятия и знания:

- кредит, заём, ссуда, ежемесячный платёж, задолженность, годовой доход, потребительский кооператив, микрофинансовая организация, поручитель;

- знание сущности кредита и способов оценки актуальности его привлечения для заёмщика, достоинств и недостатков различных способов привлечения ссуд, способов оценки рисков использования кредитов.

Личностные характеристики и установки:

- понимание того, что такое кредит и почему кредит даётся под проценты;

- осознание выгод и рисков, связанных с различными способами кредитования;

- понимание необходимости осознания мотивов и целей получения кредита;
- понимание необходимости осознания склонности к рискованному поведению;
- понимание того, что перед привлечением нового кредита необходимо соотнести ежемесячные платежи по задолженности и регулярные доходы;
- понимание необходимости тщательного изучения и сравнения условий кредитования, предлагаемых различными финансовыми организациями.

Умения:

- идентифицировать риски, связанные с получением кредита или займа.

Компетенции:

- отличать условия, предлагаемые коммерческими банками, потребительскими кооперативами и микрофинансовыми организациями, при предоставлении кредита или займа;
- анализировать финансовую нагрузку на личный бюджет, связанную с получением кредита.

ЗАНЯТИЕ 6. Какой кредит выбрать и какие условия кредитования предпочесть

Форма занятия: лекция-беседа; практикум.

Средства обучения: основные: материалы для учащихся (занятие 6), компьютер с выходом в Интернет.

Теория: изучить критерии оценки возможности привлечения ссуды, кредита или займа и выбора источника привлечения. Формулирование основных понятий, связанных с определением необходимости и возможности привлечения ссуды, кредита или займа от финансовых организаций.

Практика: Умение искать и сравнивать необходимую для этого информацию в Интернете.

Базовые понятия и знания:

- потребительский кредит, ипотечный кредит, автокредит, кредитная карта, срок кредита, сумма кредита, процентная ставка по кредиту, кредитный договор, льготный период, дифференцированные платежи, равные платежи, график платежей, штрафные санкции, просрочка по кредиту, кредитная история;
- знания видов кредитов и условий их предоставления, основных элементов кредитного договора, этапов предоставления кредита коммерческими банками, обязанностей и ответственности, возникающих при получении кредита, знание того, что такое кредитная история.

Личностные характеристики и установки:

- понимание основных условий кредитования;
- понимание того, что такое кредитная история и как она может повлиять на решения банков о выдаче кредита в будущем;
- понимание отличий разных видов кредита и различий в процентных ставках;
- понимание механизма расчёта полной стоимости кредита;
- понимание механизмов получения различных видов кредита;

- понимание того, к чему может привести неисполнение своих кредитных обязательств;

- осознание ответственности за выплату кредита.

Умения:

- искать необходимую информацию о кредитных продуктах на сайтах коммерческих банков, потребительских кооперативов и микрофинансовых организаций;

- читать кредитные договоры;

- соотносить вид кредита с целью кредита;

- получать информацию о своей кредитной истории.

Компетенции:

- оценивать стоимость привлечения средств из различных источников.

Контроль: Анализ практической задачи.

ЗАНЯТИЕ 7. Как управлять деньгами с помощью банковской карты

Форма занятия: лекция-беседа; практикум.

Средства обучения: основные: материалы для учащихся (занятие 7), компьютер с выходом в Интернет.

Теория: изучить механизм управления личными деньгами с помощью банковских карт. Формирование знаний о видах банковских карт, механизме выпуска и обращения банковских карт, способах защиты от мошенников в процессе использования банковских карт, а также о возможностях использования банковских карт в повседневной жизни.

Базовые понятия и знания:

- банковская карта, эмитент, держатель карты, платёжная система, эквайрер, дебетовая карта, кредитная карта, предоплаченная карта, зарплатная карта, овердрафт, POS-терминал, ПИН-код;

- знание видов банковских карт, механизмов выпуска и обращения банковских карт, способов защиты от мошенников в процессе использования банковских карт, возможностей использования банковских карт в повседневной жизни.

Личностные характеристики и установки:

- понимание различий между дебетовой и кредитной картой;

- понимание преимуществ использования банковских карт в повседневной жизни;

- осознание необходимости использования защиты от рисков несанкционированного доступа к средствам на банковской карте.

Умения:

- проверять безопасность использования банковской карты в банкоматах и POS-терминалах;

- находить условия обслуживания банковских карт коммерческим банком;

- получать дополнительную информацию о бонусах, предоставляемых держателям банковских карт;

- блокировать банковскую карту в случаях её утраты или возникновения риска кражи с неё денежных средств.

Компетенции:

- анализировать карточные продукты различных коммерческих банков;
- оценивать безопасность использования банковской карты в тех или иных жизненных ситуациях.

Контроль: Анализ практической задачи.

Контрольный тест к модулю 1 «Банки: чем они могут быть вам полезны в жизни».

МОДУЛЬ 2. ФОНДОВЫЙ РЫНОК: КАК ЕГО ИСПОЛЬЗОВАТЬ ДЛЯ РОСТА ДОХОДОВ

ЗАНЯТИЕ 8. Финансовые риски и стратегии инвестирования

Форма занятия: лекция-беседа; практикум.

Средства обучения: основные: материалы для учащихся (занятие 8), компьютер с выходом в Интернет.

Теория: определить существующие стратегии инвестирования с точки зрения доходности и рисков для личного бюджета. Сформировать основные понятия, связанные с инвестированием, понимание того, что благополучие семейного бюджета определяется выбранной стратегией инвестирования и рисками, сопряжёнными с ней.

Базовые понятия и знания:

- инвестирование, доходность, финансовый риск, срок инвестирования, инвестиционная стратегия, инвестиционные финансовые инструменты, инвестиционный портфель, диверсификация;
- знание инвестиционных стратегий и финансовых рисков, с которыми они сопряжены.

Личностные характеристики и установки:

- понимание необходимости хранить деньги в надёжном месте;
- понимание того, что инвестиционная деятельность неизбежно связана с финансовыми рисками в силу высокой неопределённости и нестабильности ситуации на финансовых рынках;
- понимание необходимости иметь финансовую подушку безопасности на случай чрезвычайных и кризисных жизненных ситуаций;
- понимание соотношения рисков и доходности при выборе инструментов инвестирования;
- понимание ключевых характеристик выбора стратегии инвестирования.

Умения:

- различать стратегии инвестирования с точки зрения доходности рисков.

Компетенции:

- оценивать доходность инвестиций;
- оценивать риски предлагаемых вариантов инвестирования;
- выбирать приемлемую стратегию инвестирования с позиции приемлемого уровня риска и доходности;
- соотносить риски и доходность в одном портфеле инвестиций.

Контроль: Анализ практической задачи.

ЗАНЯТИЕ 9. Что такое ценные бумаги и какими они бывают

Форма занятия: лекция-беседа; практикум.

Средства обучения: основные: материалы для учащихся (занятие 9), компьютер с выходом в Интернет.

Теория: научиться соотносить вид ценной бумаги с правами и обязанностями, которые она предоставляет, а также научиться рассчитывать доходность ценных бумаг. Формулирование основных понятий, связанных с функционированием рынка ценных бумаг, обращающихся на нём инструментами, а также формирование компетенции по поиску необходимой информации о ценных бумагах.

Базовые понятия и знания:

- рынок ценных бумаг, финансовый рынок, долевыми и долговыми ценными бумагами, акциями, обыкновенными акциями, привилегированными акциями, дивиденд, уставный капитал компании, акционер, облигации, дисконт, купонные выплаты по облигациям, вексель, доходность ценной бумаги;
- знание видов ценных бумаг и их отличий друг от друга, рисков инвестирования в ценные бумаги, способов оценки доходности ценных бумаг, механизмов функционирования рынка ценных бумаг и финансового рынка.

Личностные характеристики и установки:

- понимание того, что деньги могут работать и приносить доход;
- осознание механизма формирования доходности ценных бумаг;
- понимание сущности долговых и долевыми ценными бумагами и возможных последствий для семейного бюджета от инвестирования в них;
- понимание необходимости соотнесения целей инвестирования с ценной бумагой, в которую инвестируются средства;
- понимание того, за счёт чего формируется доходность на рынке ценных бумаг;
- понимание того, что такое инвестирование и в чём его отличие от сбережения и кредитования.

Умения:

- проводить предварительные расчёты доходности инвестиций в ценные бумаги;
- определять вид пакета акций, которым владеет индивид;
- рассчитывать необходимые показатели эффективности работы на фондовом рынке.

Компетенции:

- оценивать необходимость осуществления операций с ценными бумагами в зависимости от жизненных обстоятельств и общеэкономической ситуации в стране;
- выбирать наиболее оптимальный вариант инвестирования в конкретных экономических ситуациях.

Контроль: Анализ практической задачи.

ЗАНЯТИЕ 10. Граждане на рынке ценных бумаг

Форма занятия: лекция-беседа; практикум.

Средства обучения: основные: материалы для учащихся (занятие 10), компьютер с выходом в Интернет.

Теория: раскрыть порядок индивидуального инвестирования на рынке ценных бумаг. Формулирование основных понятий, связанных со стратегиями инвестирования на рынке ценных бумаг, с механизмом формирования инвестиционного портфеля и способами инвестирования на фондовом рынке.

Базовые понятия и знания:

- стратегии управления инвестициями, активные инвесторы, пассивные инвесторы, инвестиционный портфель, структура инвестиционного портфеля, диверсификация активов, срок инвестирования, риск, доходность, технический анализ, фундаментальный анализ, коллективные инвестиции;

- знание стратегий инвестирования на рынке ценных бумаг, механизма формирования инвестиционного портфеля, принципов анализа рынка ценных бумаг, способов инвестирования на фондовом рынке.

Личностные характеристики и установки:

- понимание того, что деньги могут работать и приносить доход;
- понимание основных принципов инвестирования на рынке ценных бумаг;
- понимание возможной доходности и рискованности осуществления операций на фондовом рынке;

- понимание того, что осуществление каких-либо операций на фондовом рынке требует знания устройства этого финансового механизма, а не спонтанных решений;

- осознание того, что инвестиционные риски выше, чем риски по банковским вкладам;

- понимание специфики формирования инвестиционного портфеля, сущности диверсификации инвестиционного портфеля;

- понимание роли брокера на рынке ценных бумаг и его основных задач и функций.

Умения:

- искать и интерпретировать актуальную информацию по фондовому рынку;

- сравнивать котировки акций во времени.

Компетенции:

- ориентироваться в подходах к управлению инвестиционным портфелем;
- анализировать структуру инвестиционного портфеля;

- выбирать брокера для осуществления самостоятельной деятельности на рынке ценных бумаг;

- работать с информационными потоками для принятия оптимальных финансовых решений на фондовом рынке;

- оценивать степень риска конкретного инвестиционного продукта.

Контроль: Анализ практической задачи.

ЗАНЯТИЕ 11. Зачем нужны паевые инвестиционные фонды

Форма занятия: лекция-беседа; практикум.

Средства обучения: основные: материалы для учащихся (занятие 11), компьютер с выходом в Интернет.

Теория: раскрыть механизм коллективного инвестирования через ПИФы. В ходе лекции-беседы учителем формируются знания о способах коллективных инвестиций в России и механизмах их функционирования, о рисках, преимуществах и недостатках инвестирования в ПИФы, о видах ПИФов.

Базовые понятия и знания:

- паевые инвестиционные фонды (ПИФы), пай, открытый ПИФ, интервальный ПИФ, закрытый ПИФ, управляющая компания, доверительное управление;

- знание способов коллективных инвестиций в России и механизмов их функционирования, рисков, преимуществ и недостатков инвестирования в ПИФы, видов ПИФов.

Личностные характеристики и установки:

- понимание сути и механизма функционирования коллективных инвестиций;

- осознание преимуществ и недостатков инвестирования в паевые инвестиционные фонды;

- понимание рисков, сопряжённых с разными видами коллективных инвестиций;

- понимание особенностей работы граждан с отдельными инструментами фондового рынка.

Умения:

- искать необходимую информацию о ПИФах на сайтах управляющих компаний.

Компетенции:

- ориентироваться в видах коллективных инвестиций;

- оценивать недостатки и преимущества инвестирования в паевые инвестиционные фонды, а также затраты, сопряжённые с данным инвестированием;

- работать с информационными потоками для принятия оптимальных финансовых решений на рынке коллективных инвестиций.

Контроль: Анализ практической задачи.

Контрольный тест к модулю 2 «Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов».

МОДУЛЬ 3. НАЛОГИ: ПОЧЕМУ ИХ НАДО ПЛАТИТЬ

ЗАНЯТИЕ 12. Что такое налоги

Форма занятия: лекция-беседа; практикум.

Средства обучения: основные: материалы для учащихся (занятие 12), компьютер с выходом в Интернет.

Теория: определить, что такое налоги, кто и зачем их устанавливает и каковы последствия их неуплаты?

Базовые понятия и знания:

- налогообложение, налоговая система, налог, прямые и косвенные налоги, налоговый орган, налогоплательщик, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), налоговая декларация, налоговый агент, налоговое правонарушение, налоговые санкции, пеня по налогам;
- знание налоговой системы России и ее устройства, общих принципов работы налоговой службы, случаев, когда необходимо по-прежнему давать налоговую декларацию, способа получения ИНН, возможных налоговых правонарушений и наказаний за их совершение.

Личностные характеристики и установки:

- понимание того, на что идут те или иные налоги в государстве;
- понимание прав и обязанностей налогоплательщика;
- сознание неотвратимости наказания за совершение налогового правонарушения.

Умения:

- получать актуальную информацию о начисленных налогах и задолженности на сайте налоговой службы;
- соблюдать обязанности налогоплательщика;
- заполнять налоговую декларацию.

Компетенции:

- взаимодействовать с налоговыми органами.

Контроль: Анализ практической задачи.

ЗАНЯТИЕ 13. Виды налогов, уплачиваемых физическими лицами в России

Форма занятия: лекция-беседа; практикум.

Средства обучения: основные: материалы для учащихся (занятие 13), компьютер с выходом в Интернет.

Теория: определить, что является основанием для взимания налогов с граждан и как рассчитать размер налогов.

Базовые понятия и знания:

- налог на доходы физических лиц (НДФЛ), транспортный налог, земельный налог, налог на имущество физических лиц;
- знание видов налогов, уплачиваемых физическими лицами в России, оснований для взимания налогов с граждан России, способов расчёта сумм налогов к уплате.

Личностные характеристики и установки:

- понимание различий налогов;
- осознание оснований уплаты личных налогов физическим лицом;
- понимание механизма расчёта суммы налога к уплате.

Умения:

- определять элементы налогов;
- рассчитывать размер личных налогов.

Компетенции:

- оценивать влияние налоговой нагрузки на семейный бюджет;
- планировать расходы на уплату налогов;
- своевременно реагировать на изменения в налоговом законодательстве.

Контроль: Анализ практической задачи.

ЗАНЯТИЕ 14. Налоговые вычеты, или Как вернуть налоги в семейный бюджет

Форма занятия: лекция-беседа; практикум.

Средства обучения: основные: материалы для учащихся (занятие 14), компьютер с выходом в Интернет.

Теория: определить, в каких случаях можно вернуть в семейный бюджет уплаченные ранее налоги.

Базовые понятия и знания:

- налоговая льгота, налоговый вычет, стандартный налоговый вычет, социальный налоговый вычет, имущественный налоговый вычет, профессиональный налоговый вычет;

- знание видов налоговых льгот и вычетов и их влияния на величину семейного бюджета, случаев и способов получения налогового вычета.

Личностные характеристики и установки:

- понимание сути налоговых льгот и вычетов и оснований их получения;
- осознание влияния налоговых вычетов и льгот на величину семейного бюджета;

- понимание механизма получения налоговых льгот и вычетов.

Умения:

- использовать налоговые льготы и налоговые вычеты для снижения налоговой нагрузки на семейный бюджет;

- рассчитывать размер налогового вычета;

- оформлять заявление на получение налогового вычета.

Компетенции:

- оценивать влияние налоговых вычетов и льгот на семейный бюджет.

Контроль: Анализ практической задачи.

Итоговый тест к модулю 3. «Налоги: почему их надо платить»

МОДУЛЬ 4. СТРАХОВАНИЕ: ЧТО И КАК НАДО СТРАХОВАТЬ, ЧТОБЫ НЕ ПОПАСТЬ В БЕДУ

ЗАНЯТИЕ 15. Страховой рынок России: кратко о главном

Форма занятия: лекция-беседа; практикум.

Средства обучения: основные: материалы для учащихся (занятие 15), компьютер с выходом в Интернет.

Теория: научить определять вид страхования, необходимый для снижения объёма ущерба в различных жизненных ситуациях.

Базовые понятия и знания:

- страхование, страховщик, страхователь, застрахованный, выгодоприобретатель, договор страхования, страховой полис, страхования, страховая премия, объект страхования, страховой риск, страховой случай, страховая выплата;

- знание структуры и особенностей страхового рынка в России, основных участников страховых отношений, алгоритма действия при наступлении страховых случаев.

Личностные характеристики и установки:

- понимание основной идеи страхования как способа возмещения финансовых потерь от неблагоприятных событий, которые могут наступить с относительно небольшой вероятностью;

- осознание жизненных ситуаций, при которых страхование может дать положительный эффект;

- понимание принципов организации страховых отношений, функций и обязанностей их основных участников;

- понимание порядка действий страхователя при наступлении страхового случая;

- понимание оснований отказа страховщиком в страховых выплатах.

Умения:

- искать и интерпретировать актуальную информацию в сфере страхования;

- читать договор страхования.

Компетенции:

- определять необходимость страхования как способа снижения нагрузки на семейный бюджет;

- оценивать соответствие условий страхования конкретным потребностям страхователя.

Контроль: Анализ практической задачи.

ЗАНЯТИЕ 16. Страхование имущества: как защитить нажитое состояние

Форма занятия: лекция-беседа; практикум.

Средства обучения: основные: материалы для учащихся (занятие 16), компьютер с выходом в Интернет.

Теория: определить цели и порядок страхования имущества. Сформировать понятия страхования имущества, навыки выбора необходимого конкретному страхователю страхового продукта.

Базовые понятия и знания:

- страхование имущества, автострахование (автокаско), аварийный комиссар, агрегатная страховая сумма, неагрегатная страховая сумма, франшиза;

- знание правил страхования имущества, роли имущественного страхования в сохранении семейного бюджета, условий автострахования.

Личностные характеристики и установки:

- понимание сущности страхования имущества и его возможностей;

- понимание организации страхования имущества в России;

- осознание способов экономии на стоимости страхового полиса и целесообразности их применения;

- понимание основных параметров договора страхования имущества и умение оценивать степень их влияния на размер страховой премии;
- понимание условий осуществления страховой выплаты по договору страхования имущества;
- понимание оснований отказа в страховых выплатах.

Умения:

- различать виды страхования имущества;
- не допускать ситуаций, которые впоследствии могут стать основаниями для отказа в страховой выплате;
- осуществлять поиск информации на сайтах страховых компаний о предлагаемых страховых продуктах.

Компетенции:

- оценивать необходимость приобретения полиса страхования имущества как способа защиты семейного бюджета на основе жизненных целей, обстоятельств и событий жизненного цикла;
- анализировать основные условия договора страхования имущества.

Контроль: Анализ практической задачи.

ЗАНЯТИЕ 17. Здоровье и жизнь - высшие блага: поговорим о личном страховании

Форма занятия: лекция-беседа; практикум.

Средства обучения: основные: материалы для учащихся (занятие 17), компьютер с выходом в Интернет.

Теория: определить цели и порядок страхования. Сформулировать понимание базовых понятий личного страхования, а также практические навыки выбора страхового продукта.

Базовые понятия и знания:

- личное страхование, накопительное страхование, рисковое страхование, медицинское страхование: обязательное и добровольное, выкупная сумма;
- знание основ личного страхования как способа защиты от непредвиденных трат личного бюджета, условий пользования медицинским страхованием.

Личностные характеристики и установки:

- понимание возможностей личного страхования для индивидуума;
- понимание принципов организации личного страхования в России;
- осознание существенных условий договора личного страхования и их последствий для индивидуума;
- понимание механизма добровольного медицинского страхования и его преимуществ по сравнению с обязательным медицинским страхованием;
- понимание подходов к выбору оптимального страхового продукта для каждого конкретного страхователя (застрахованного / выгодоприобретателя);
- осознание целесообразности приобретения конкретного продукта личного страхования;
- понимание условий осуществления страхового обеспечения по договору личного страхования.

Умения:

- различать виды страхования жизни;
- различать особенности обязательного и добровольного страхования;
- использовать правильную последовательность действий при возникновении страхового случая.

Компетенции:

- анализировать условия договора страхования;
- сравнивать различные виды страховых продуктов и делать выбор на основе жизненных целей, обстоятельств и событий жизненного цикла.

Контроль: Анализ практической задачи.

ЗАНЯТИЕ 18. Если нанесён ущерб третьим лицам

Форма занятия: лекция-беседа; практикум.

Средства обучения: основные: материалы для учащихся (занятие 18), компьютер с выходом в Интернет.

Практика: сформировать понимание основных понятий страхования гражданской ответственности и его роли в защите семейного бюджета.

Базовые понятия и знания:

- ответственность, страхование гражданской ответственности, обязательное страхование гражданской ответственности, добровольное страхование гражданской ответственности, третье лицо, ОСАГО, ДСАГО, страхование гражданской ответственности владельцев жилых помещений;
- знание преимуществ и недостатков предприятий различных организационно-правовых форм; правил создания нового бизнеса; программ в стране, регионе, городе, направленных на поддержку и развитие молодых предпринимателей; служб, куда можно обратиться за юридической помощью в случае открытия собственного дела; условий, при которых можно стать стартапером.

Личностные характеристики и установки:

- понимание сложности и ответственности занятия бизнесом;
- осознание основных факторов достижения предпринимательского успеха, возможных целей при начале нового бизнеса;
- понимание механизма регистрации бизнеса;
- понимание преимуществ и недостатков предприятий различных организационно-правовых форм, ответственности предпринимателя вследствие выбора одной из них.

Умения:

- отличать организационно-правовые формы предприятий;
- ориентироваться в правах и обязанностях, возникающих вследствие регистрации хозяйственного общества или индивидуального предпринимателя;
- ориентироваться в процедуре регистрации собственного бизнеса.

Компетенции:

- осуществлять выбор необходимой организационно-правовой формы для ведения собственного дела;
- осуществлять сбор необходимых документов для регистрации собственного бизнеса.

Контроль: Анализ практической задачи.

ЗАНЯТИЕ 19. Доверяй, но проверяй: несколько советов по выбору страховщика (обучающая игра)

Форма занятия: лекция-беседа; практикум.

Практика: Обучающая игра. Формирование у обучающихся навыков объективного выбора страховой компании путём оценки её надёжности.

Средства обучения: основные: материалы для учащихся (занятие 19), компьютер с выходом в Интернет.

Базовые понятия и значения: критерии выбора страховой компании, лицензия на ведение страховой деятельности, страховой портфель, надёжность страховой компании, обоснованный и необоснованный отказы в страховой выплате; знание основ правильного выбора страховой компании посредством оценки ряда параметров её деятельности.

Умения:

- 1) отличать обоснованный отказ в страховой выплате от необоснованного;
- 2) находить информацию для оценки надёжности страховой компании.

Личностные характеристики и установки:

- 1) понимание необходимости выбора надёжного страховщика в целях сохранения семейного бюджета;
- 2) понимание показателей, характеризующих надёжность страховой компании;
- 3) понимание источников информации для оценки надёжности страховой компании;
- 4) понимание обоснованности и необоснованности отказа в страховой выплате;
- 5) понимание алгоритма действий страхователя при необоснованном отказе в страховой выплате.

Компетенции:

- 1) компетенция определения надёжности страховой компании;
- 2) компетенция анализа отдельных параметров деятельности страховой организации;
- 3) компетенция критического отношения к активной рекламе страховых продуктов и принятия решения о страховании на основе анализа ситуации.

Контроль: контрольный тест к модулю 4 «Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду».

Модуль 5. Собственный бизнес: как создать и не потерять.

ЗАНЯТИЕ 20. Создание собственного бизнеса: с чего нужно начать.

Форма занятия: лекция-беседа; практикум.

Средства обучения: основные: материалы для учащихся (занятие 20), компьютер с выходом в Интернет.

Теория: раскрыть механизм выбора подходящей организационно-правовой формы бизнеса и порядок его юридической регистрации.

Базовые понятия и знания: бизнес, предпринимательство,

стартап, организационно-правовая форма, индивидуальный предприниматель, хозяйственное общество, вид экономической деятельности, упрощённая система налогообложения.

Умения:

- 1) различать организационно-правовые формы предприятий;
- 2) ориентироваться в правах и обязанностях, возникающих вследствие регистрации хозяйственного общества или регистрации в качестве индивидуального предпринимателя;
- 3) ориентироваться в процедуре регистрации собственного бизнеса.

Личностные характеристики и установки:

- 1) понимание сложности и ответственности занятия бизнесом;
- 2) понимание основных факторов достижения предпринимательского успеха, возможных целей при начале нового бизнеса;
- 3) понимание механизма регистрации бизнеса;
- 4) понимание преимуществ и недостатков различных организационно-правовых форм предприятий, а также ответственности предпринимателя вследствие выбора одной из них.

Компетенции:

- 1) компетенция сбора необходимых документов для регистрации собственного бизнеса;
- 2) компетенция выбора необходимой организационно-правовой формы для ведения собственного дела.

ЗАНЯТИЕ 21. Пишем бизнес-план

Форма занятия: лекция-беседа; практикум.

Средства обучения: основные: материалы для учащихся (занятие 21), компьютер с выходом в Интернет.

Теория: изучить порядок составления бизнес-плана создаваемого бизнеса.

Практика: планирование будущей коммерческой деятельности.

Базовые понятия и знания:

- бизнес-план, планирование, бизнес-идея, организационная структура фирмы, финансовый план, срок окупаемости, маркетинг, потребители, конкуренты, точка безубыточности;

- знание основных элементов бизнес-плана, последовательности его составления

Личностные характеристики и установки:

- осознание мотивов открытия собственного бизнеса;
- понимание роли бизнес-плана в успешной реализации бизнес-идеи;
- понимание последовательности составления бизнес-плана, его структуры и этапов реализации;
- осознание сущности маркетинга как инструмента развития бизнеса.

Умения:

- понимать структуру бизнес-плана компании;
- составлять бизнес-план по алгоритму;
- осуществлять сбор необходимой информации для выявления

востребованной бизнес-идеи.

Компетенции:

- выявлять маркетинговые инструменты, приемлемые для развития конкретного бизнеса;
- анализировать сильные и слабые стороны бизнес-идеи;
- оценивать угрозы и возможности реализации бизнес-идеи;
- создавать бизнес-план для реализации бизнес-идеи.

Контроль: Анализ практической задачи.

ЗАНЯТИЕ 22. Расходы и доходы в собственном бизнесе

Форма занятия: лекция-беседа; практикум.

Средства обучения: основные: материалы для учащихся (занятие 22), компьютер с выходом в Интернет.

Теория: определение структуры финансовых ресурсов фирмы и порядка расчёта прибыли организации. Формирование знаний о видах финансовых ресурсов компании, способах формирования капитала компании, механизме формирования прибыли организации.

Базовые понятия и знания:

- доходы, расходы, прибыль, чистая прибыль, собственный капитал, уставный капитал, заёмный капитал, кредит, лизинг, основные средства, оборотные средства, стартап, бизнес-ангел, венчурный инвестор;
- знание видов финансовых ресурсов компании, способов формирования капитала компании, механизма формирования прибыли организации.

Личностные характеристики и установки:

- понимание необходимости учёта доходов и расходов в процессе ведения бизнеса;
- понимание структуры затрат на производство продукции и способов её снижения;
- понимание механизма формирования чистой прибыли и её влияния на благосостояние собственника;
- понимание источников средств на развитие фирмы и их влияния на устойчивость бизнеса;
- понимание трудностей, с которыми приходится сталкиваться при ведении собственного дела.

Умения:

- находить актуальную информацию по стартапам и ведению бизнеса;
- рассчитывать стоимость привлечения отдельных финансовых ресурсов для развития организации;
- вести простые финансовые расчеты: считать издержки, доход, прибыль.

Компетенции:

- выявлять источники формирования собственного и заёмного капитала компании.

Контроль: Анализ практической задачи.

ЗАНЯТИЕ 23. Налогообложение малого и среднего бизнеса

Форма занятия: лекция-беседа; практикум.

Средства обучения: основные: материалы для учащихся (занятие 23), компьютер с выходом в Интернет.

Теория: перечислить режимы налогообложения малых предприятий. Формирование знаний о видах режимов налогообложения бизнеса, об обязательствах при выборе каждого из них.

Базовые понятия и знания:

- налогообложение, общий режим налогообложения бизнеса, упрощённая система налогообложения (УСН), единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН), единый налог на вменённый доход, патентная система налогообложения (ПСН);

- знание видов режимов налогообложения бизнеса, обязательств при выборе одного из них.

Личностные характеристики и установки:

- понимание влияния режима налогообложения на величину прибыли;
- понимание механизма исчисления уплачиваемых бизнесом налогов.

Умения:

- рассчитывать налоговую нагрузку на бизнес в рамках выбранного режима налогообложения;

находить актуальную информацию о порядке расчёта и уплаты налогов на официальных сайтах министерств и ведомств в сети

- Интернет.

Компетенции:

- анализировать последствия выбора того или иного режима налогообложения для бизнеса;

- выбирать приемлемый режим налогообложения для конкретного вида деятельности;

- анализировать информацию, касающуюся изменений режимов налогообложения бизнеса;

- осознавать ответственность за неуплату налогов.

Контроль: Анализ практической задачи.

ЗАНЯТИЕ 24. С какими финансовыми рисками может встретиться бизнесмен

Форма занятия: лекция-беседа; практикум.

Средства обучения: основные: материалы для учащихся (занятие 24), компьютер с выходом в Интернет.

Теория: определить финансовые риски, которые препятствуют развитию фирмы, а также способы снижения их негативного воздействия. Формировать знания о видах рисков, с которыми может столкнуться бизнесмен при осуществлении предпринимательской деятельности, а также о способах нейтрализации финансовых рисков.

Практика: обсуждение практической задачи.

Базовые понятия и знания:

- предпринимательская деятельность, финансовые риски, риск снижения финансовой устойчивости организации, риск неплатежеспособности, инфляционный риск, валютный риск;

- знание видов рисков, с которыми может столкнуться бизнесмен при

осуществлении предпринимательской деятельности, способов нейтрализации финансовых рисков.

Личностные характеристики и установки:

- понимание рискованности предпринимательской деятельности;
- осознание сущности предпринимательских рисков и их источников;
- понимание методов управления предпринимательскими рисками в целях снижения финансовых потерь;
- понимание возникающих вследствие открытия собственного бизнеса прав и обязанностей.

Умения:

- идентифицировать конкретные риски предпринимательской деятельности;
- проводить элементарные расчеты суммы потерь вследствие осуществления предпринимательской деятельности.

Компетенции:

- выявлять риски, которым подвержен бизнес, а также осознавать их причины;
- анализировать влияние предпринимательских рисков на финансовые результаты деятельности компании;
- оценивать последствия предпринимательских рисков для бизнеса;
- осуществлять выбор инструмента для нейтрализации рисков и снижения последствий от их воздействия.

Контроль: Анализ практической задачи.

Контрольный тест к модулю 5 «Собственный бизнес: как создать и не потерять».

МОДУЛЬ 6. ФИНАНСОВЫЕ МОШЕННИЧЕСТВА: КАК РАСПОЗНАТЬ И НЕ СТАТЬ ЖЕРТВОЙ

ЗАНЯТИЕ 25. Финансовая пирамида, или как не попасть в сети мошенников

Форма занятия: лекция-беседа; практикум.

Средства обучения: основные: материалы для учащихся (занятие 25), компьютер с выходом в Интернет.

Теория: определить основные признаки финансовой пирамиды в целях своевременного распознавания финансового мошенничества.

Базовые понятия и знания:

- финансовое мошенничество, финансовая пирамида;
- знание признаков финансовой пирамиды, механизмов её функционирования и возможных последствий вовлечения в неё, знание служб, куда можно обращаться в случае финансового мошенничества.

Личностные характеристики и установки:

- осознание сущности финансовой пирамиды и механизма её функционирования как вида финансового мошенничества;
- понимание причин вовлечения населения в финансовую пирамиду;
- осознание последствий вовлечения индивидуума в финансовую пирамиду;
- понимание юридической ответственности за организацию финансовых пирамид.

Умения:

- выявлять признаки финансовой пирамиды в мошеннической схеме;
- распознавать финансовую пирамиду среди множества инвестиционных предложений;
- находить актуальную информацию на сайтах компаний и государственных служб;
- сопоставлять информацию, полученную из различных источников.

Компетенции:

- критически анализировать финансовую информацию;
- развивать критическое мышление по отношению к рекламным сообщениям;
- оценивать риски предлагаемых вариантов инвестирования.

Контроль: Анализ практической задачи.

ЗАНЯТИЕ 26. Виртуальные ловушки, или Как не потерять деньги при работе в сети Интернет

Форма занятия: лекция-беседа; практикум.

Средства обучения: основные: материалы для учащихся (занятие 26), компьютер с выходом в Интернет.

Практика: с целью снижения ущерба от различного рода виртуальных ловушек определить основные виды мошенничеств, с которыми можно столкнуться в сети Интернет, а также способы защиты от них.

Базовые понятия и знания:

- фишинг, фарминг, Evil Twin / Honeyrot, нигерийское письмо, хайп (от англ. NUIP);
- знание возможных финансовых мошенничеств, с которыми можно столкнуться в сети Интернет, последствий вовлечения в них и способов сохранения личного бюджета от интернет-мошенников.

Личностные характеристики и установки:

- понимание сущности виртуальных мошенничеств и механизмов их функционирования;
- осознание последствий вовлечения индивидуума в виртуальное мошенничество;
- понимание способов защиты от виртуальных ловушек.

Умения:

- защищать свой личный бюджет от мошеннических атак в Интернете.

Компетенции:

- распознавать мошенническую схему в сети Интернет.

Контроль: Анализ практической задачи.

ЗАНЯТИЕ 27. Сюжетно-ролевая обучающая игра. Ток-шоу «Все слышат»

Форма занятия: лекция-беседа; практикум.

Средства обучения: основные: материалы для учащихся (занятие 27), компьютер с выходом в Интернет.

Практика: сюжетно-ролевая обучающая игра, обсуждение темы «Финансовые пирамиды», закрепление знаний, формирование умения отстаивать свою точку зрения, повышение коммуникативной компетенции участников.

Базовые понятия и знания:

- финансовая пирамида, мошенничество, финансовые риски;
- знание видов финансовых мошенничеств, признаков финансовой пирамиды, механизмов её функционирования и возможных последствий вовлечения в неё.

Личностные характеристики и установки:

- понимание сущности финансовой пирамиды и механизма её функционирования как вида финансового мошенничества;
- понимание причин вовлечения населения в финансовую пирамиду;
- осознание последствий вовлечения индивидуума в финансовую пирамиду;
- понимание юридической ответственности за организацию финансовых пирамид и совершение иных финансовых мошеннических действий.

Умения:

- выявлять признаки финансовой пирамиды в мошеннической схеме.

Компетенции:

- распознавать финансовую пирамиду среди множества инвестиционных предложений;
- обосновывать принятие финансового решения, приводя убедительные аргументы и факты;
- прогнозировать последствия принимаемых финансовых решений;
- ориентироваться в информации, получаемой от участников финансового рынка, из средств массовой информации и других источников финансово-экономического характера;
- отстаивать свою точку зрения, аргументируя её.

Контроль: Анализ практической задачи.

МОДУЛЬ 7. ОБЕСПЕЧЕННАЯ СТАРОСТЬ: ВОЗМОЖНОСТИ ПЕНСИОННОГО НАКОПЛЕНИЯ

ЗАНЯТИЕ 28. Думай о пенсии смолоду, или Как формируется пенсия

Форма занятия: лекция-беседа; практикум.

Средства обучения: основные: материалы для учащихся (занятие 28), компьютер с выходом в Интернет.

Теория: выявить основные факторы, определяющие размер будущей пенсии гражданина как основного источника социального обеспечения в старости.

Практика: Сформулировать основные понятия пенсионного обеспечения, с другой — сформировать понимание зависимости размера будущей пенсии от факторов, находящихся в поле воздействия самого гражданина.

Базовые понятия и знания:

- пенсия, пенсионная система, пенсионный фонд, страховой взнос, страховой стаж, страховая пенсия по старости, индивидуальный пенсионный коэффициент, накопительная пенсия;

знание основ функционирования пенсионной системы в России, видов пенсий и условий их получения, способов формирования будущей пенсии, факторов, определяющих размер будущей пенсии гражданина.

Личностные характеристики и установки:

- понимание личной ответственности в пенсионном обеспечении;
- понимание смысла пенсионной системы и принципов её построения в Российской Федерации;
- понимание важности пенсионных накоплений в России;
- понимание факторов, влияющих на размер будущей пенсии индивидуума;
- понимание механизма формирования страховой пенсии по старости и накопительной пенсии;
- понимание способов увеличения будущей собственной пенсии и сопряжённых с ними рисков.

Умения:

- находить актуальную информацию на сайте Пенсионного фонда Российской Федерации;
- осуществлять условный расчёт будущей пенсии.

Компетенции:

- находить способы увеличения своей будущей пенсии.

Контроль: Анализ практической задачи.

ЗАНЯТИЕ 29. Как распорядиться своими пенсионными накоплениями

Форма занятия: лекция-беседа; практикум.

Средства обучения: основные: материалы для учащихся (занятие 29), компьютер с выходом в Интернет.

Теория: определить основные направления вложений пенсионных накоплений для формирования достойной пенсии в старости.

Практика: сформировать понимание того, что размер будущей пенсии зависит и от выбранных способов управления ею.

Базовые понятия и знания:

- накопительная пенсия, негосударственный пенсионный фонд, управляющая компания, инвестирование пенсионных накоплений;
- знание основ формирования будущей пенсии гражданина посредством управления накопительной пенсией, представление о существующих программах пенсионного обеспечения.

Личностные характеристики и установки:

- понимание личной ответственности в пенсионном обеспечении;
- осознание влияния накопительной пенсии на величину будущей пенсии гражданина;
- понимание рисков, присущих различным программам пенсионного обеспечения.

Умения:

- различать способы управления накопительной пенсией.

Компетенции:

- сопоставлять различные предложения пенсионных накоплений и находить наиболее оптимальный вариант.

Контроль: Анализ практической задачи.

ЗАНЯТИЕ 30. Как выбрать негосударственный пенсионный фонд

Форма занятия: лекция-беседа; практикум.

Средства обучения: основные: материалы для учащихся (занятие 30), компьютер с выходом в Интернет.

Теория: определить основные характеристики негосударственных пенсионных фондов, на которые следует обратить внимание при выборе одного из них.

Практика: сформировать понимание зависимости прироста пенсионных накоплений от выбора конкретного негосударственного пенсионного фонда и проводимой им политики.

Базовые понятия и знания:

- надёжность негосударственного пенсионного фонда, доходность от инвестирования пенсионных накоплений, срок функционирования негосударственного пенсионного фонда;

- знание основ функционирования негосударственных пенсионных фондов, критериев выбора в пользу одного из них.

Личностные характеристики и установки:

- понимание личной ответственности в пенсионном обеспечении;

- осознание рисков, сопряжённых с выбором негосударственного пенсионного фонда;

- понимание критериев выбора негосударственного пенсионного фонда;

- понимание последствий выбора того или иного негосударственного пенсионного фонда.

Умения: • использовать критерии выбора негосударственного пенсионного фонда.

Компетенции:

- осуществлять выбор негосударственного пенсионного фонда;

- критически относиться к рекламным предложениям по увеличению будущей пенсии;

- анализировать информацию о деятельности негосударственных пенсионных фондов.

Контроль: Анализ практической задачи.

ЗАНЯТИЕ 31. Обучающая игра «Выбери свой негосударственный пенсионный фонд»

Форма занятия: лекция-беседа; практикум.

Средства обучения: основные: материалы для учащихся (занятие 31), компьютер с выходом в Интернет.

Практика: Обучающая игра. Сформировать навыки выбора негосударственного пенсионного фонда на рынке пенсионного обеспечения согласно

целевым критериям.

Базовые понятия и знания:

- негосударственный пенсионный фонд, надёжность фонда, доходность от инвестирования пенсионных накоплений, срок функционирования негосударственного пенсионного фонда;
- знание основ функционирования негосударственных пенсионных фондов, критериев выбора в пользу одного из них.

Личностные характеристики и установки:

- понимание личной ответственности в пенсионном обеспечении;
- осознание рисков, сопряжённых с выбором негосударственного пенсионного фонда;
- понимание критериев выбора негосударственного пенсионного фонда;
- понимание влияния политики негосударственного пенсионного фонда на размер будущей пенсии гражданина;
- понимание последствий выбора негосударственного пенсионного фонда.

Умения:

- осуществлять самостоятельный поиск информации о деятельности негосударственных пенсионных фондов;
- применять критерии выбора негосударственного пенсионного фонда.

Компетенции:

- осуществлять выбор негосударственного пенсионного фонда;
- управлять собственными пенсионными накоплениями;
- ориентироваться в критериях выбора негосударственного пенсионного фонда;
- анализировать информацию о деятельности негосударственных пенсионных фондов;
- обосновывать принятие финансового решения, приводя убедительные аргументы и факты;
- прогнозировать последствия принимаемых финансовых решений;
- отстаивать свою точку зрения, аргументируя её.

Контроль: Анализ практической задачи.

Контрольный тест к модулю 7 «Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления».

МОДУЛЬ 8. ИТОГОВЫЙ КОНТРОЛЬ ПО КУРСУ

ЗАНЯТИЯ 32-33. Занятия - презентации учебных достижений

Форма занятия: практикум.

Средства обучения: основные: материалы для учащихся (занятие 32-33), компьютер с выходом в Интернет.

Практика: Заслушивание заранее разработанных проектов.

Компетенции:

- создавать проекты по тематике финансовой грамотности;
- проводить мини-исследования по тематике финансовой грамотности.

Контроль: Анализ практической задачи.

ЗАНЯТИЕ 34-35. Занятие - презентация учебных достижений

Форма занятия: практикум.

Средства обучения: основные: материалы для учащихся (занятие 34-35), компьютер с выходом в Интернет.

Практика: Заслушивание заранее разработанных проектов.

Формы и методы организации учебной деятельности

Контроль: Анализ практической задачи.

ЗАНЯТИЕ 36. Занятие – итоговое тестирование.

Форма занятия: практикум.

Средства обучения: основные: материалы для учащихся (занятие 32-33), компьютер с выходом в Интернет.

Практика: проведение итоговой проверочной работы, включающей различные типы заданий.

Все понятия, знания, умения и компетенции модулей 1-7.

2. КОМПЛЕКС ОРГАНИЗАЦИОННО-ПЕДАГОГИЧЕСКИХ УСЛОВИЙ

2.1. Календарный учебный график

Место проведения: МОУ «Майнский многопрофильный лицей имени В.А.Яковлева»

Время проведения занятий: 14.30-15.15, четверг

Год обучения: 2023-2024

Количество учебных недель: 34

Количество учебных дней: 34

№ п/п	Тема занятия	Кол-во часов	Форма занятия	Форма контроля	Месяц	Планируемая дата	Фактическая дата	Причина изменения даты
1	Управление личными финансами и выбор банка	1	теоретическая	наблюдение	сентябрь			
2	Как сберечь накопления с помощью депозитов	1	теоретическая	наблюдение	сентябрь			
3	Проценты по вкладу: большие и маленькие	1	теоретическая	наблюдение	сентябрь			
4	Банки и золото: как сохранить сбережения в драгоценных металлах	1	теоретическая	наблюдение	сентябрь			
5	Кредит: зачем он нужен и где его	1	теоретическая	наблюдение	октябрь			

	получить							
6	Какой кредит выбрать и какие условия кредитования предпочтительны	1	теоретическая	наблюдение	октябрь			
7	Как управлять деньгами с помощью банковской карты	1	практическая	деловая игра	октябрь			
8	Финансовые риски и стратегии инвестирования	1	теоретическая	наблюдение	ноябрь			
9	Что такое ценные бумаги и какими они бывают	1	теоретическая	наблюдение	ноябрь			
10	Граждане на рынке ценных	1	теоретическая	наблюдение	ноябрь			
11	Зачем нужны паевые инвестиционные фонды	1	теоретическая	наблюдение	ноябрь			
12	Что такое налоги	1	теоретическая	наблюдение	декабрь			
13	Виды налогов, уплачиваемых физическими лицами в России	1	теоретическая	наблюдение	декабрь			
14	Налоговые вычеты, или Как вернуть налоги в семейный	1	теоретическая	наблюдение	декабрь			

	бюджет							
15	Страховой рынок России: кратко о главном	1	теоретическая	наблюдение	декабрь			
16	Страхование имущества: как защитить нажитое состояние	1	теоретическая	наблюдение	январь			
17	Здоровье и жизнь – высшие блага: поговорим о личном страховании	1	теоретическая	наблюдение	январь			
18	Если нанесён ущерб третьим лицам	1	практическая	деловая игра	январь			
19	Доверяй, но проверяй: несколько советов по выбору страховщика	1	практическая	наблюдение, анализ	февраль			
20	Создание собственного бизнеса: с чего нужно начать	1	теоретическая	наблюдение	февраль			
21	Пишем бизнес-план	1	практическая	анализ	февраль			
22	Расходы и доходы в собственном бизнесе	1	теоретическая	наблюдение	февраль			
23	Налогообложение малого и среднего бизнеса	1	теоретическая	наблюдение	март			

24	С какими финансовыми рисками может встретиться бизнесмен	1	практическая	деловая игра	март			
25	Финансовая пирамида, или как не попасть в сети мошенников	1	теоретическая	наблюдение	март			
26	Виртуальные ловушки, или как не потерять деньги при работе в сети Интернет	1	практическая	деловая игра	март			
27	Сюжетно-ролевая обучающая игра. Ток-шоу «Все слышат»	1	практическая	сюжетно-ролевая игра	апрель			
28	Думай о пенсии смолоду, или Как формируется пенсия	1	практическая	наблюдение, анализ	апрель			
29	Как распорядиться своими пенсионными накоплениями	1	практическая	наблюдение, анализ	апрель			
30	Как выбрать негосударственный пенсионный фонд	1	практическая	наблюдение, анализ	май			
31	Обучающая игра «Выбери свой негосударственный	1	практическая	обучающая игра	май			

	пенсионный фонд»							
32	Занятия – презентации учебных достижений	1	практическая	анализ	май			
33	Занятия – презентации учебных достижений	1	практическая	анализ	май			
34	Итоговое тестирование	1	практическая	тестирование	май			

2.2. Формы аттестации/контроля

Формы аттестации/контроля для выявления предметных и метапредметных результатов: тестирование, творческий проект,

Формы аттестации/контроля формы для выявления личностных качеств: опросы, анкетирование,

Особенности организации аттестации/контроля:

Контроль знаний проводится в форме стандартизованных и ограниченных во времени электронных испытаний.

Вид применяемых контрольно-измерительных материалов - традиционный тесты, который содержит список вопросов и различные варианты ответов.

Итоговое тестирование (1 ч.)

Тест для контроля знаний и умений

Контроль знаний проводится в форме стандартизованных и ограниченных во времени электронных испытаний.

Вид применяемых контрольно-измерительных материалов - традиционный тесты, который содержит список вопросов и различные варианты ответов.

Тест: выполните задания с выбором ответа (с одним или несколькими правильными ответами)
<p>Условия выполнения задания:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Максимальное время выполнения задания: 30 мин. 2. Вы можете воспользоваться информационно-коммуникационными технологиями. <p><u>Задания с выбором ответа</u></p> <p><u>Вопрос №1. Что такое финансовый план?</u></p> <p>Варианты ответов:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) исполнение Ваших желаний; 2) это схема, которая отображает Ваше финансовое положение в определенный момент; 3) предположение о том, что может произойти в будущем. <p><u>Вопрос №2. Что такое бюджет?</u></p> <p>Варианты ответов:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) сумма, которую Вам надо накопить для достижения среднесрочной цели; 2) Ваши ежемесячные расходы; 3) план, показывающий, как тратить, копить и вкладывать деньги, которые Вы зарабатываете. <p><u>Вопрос №3. Среднесрочная цель – это:</u></p> <p>Варианты ответов:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Вы хотите достичь ее в течение следующего года; 2) Вы хотите достичь ее в течение пяти ближайших лет; 3) для ее достижения Вам может потребоваться от пяти лет и больше. <p><u>Вопрос №4. Активы - это:</u></p> <p>Варианты ответов:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) квартплата; 2) банковские депозиты; 3) банковский кредит. <p><u>Вопрос №5. Налоговая ставка устанавливается в виде:</u></p> <p>Варианты ответов:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) налогового периода; 2) процентов; 3) твердых сумм.

Вопрос №6. Налоговая декларация предоставляется в налоговую инспекцию:

Варианты ответов:

- 1) не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом;
- 2) до 1 марта текущего года;
- 3) до 15 июня.

Вопрос №7. Расчет простого процента. Вы положите 20 000 рублей на сберегательный счет под 10% годовых, то к концу первого года вы заработаете:

Варианты ответов:

- 1) 1000 рублей;
- 2) 2000 рублей;
- 3) 4000 рублей.

Вопрос №8. Расчет простого процента. Вы положите 20 000 рублей на сберегательный счет под 10% годовых, то к концу второго года вы заработаете:

Варианты ответов:

- 1) 1000 рублей;
- 2) 2000 рублей;
- 3) 4000 рублей.

Вопрос №9. Простой расчет сложного процента. Вы положите 20 000 рублей на сберегательный счет под 10% годовых, то через два года в банке будет:

Варианты ответов:

- 1) 21000 рублей;
- 2) 22000 рублей;
- 3) 24200 рублей.

Вопрос №10. Накопительная часть пенсии формируется у граждан:

Варианты ответов:

- 1) старше 1955 года рождения;
- 2) с 1967 года рождения и моложе;
- 3) с 1980 года рождения.

Вопрос №11. Финансовая "подушка безопасности" -:

Варианты ответов:

- 1) обязательный резервный фонд наличности на непредвиденный случай;
- 2) инвестиции в акции;
- 3) кредитная банковская карта.

Вопрос №12. Недвижимость - это:

Варианты ответов:

- 1) высоколиквидный актив;
- 2) низколиквидный актив;
- 3) все ответы правильны.

Вопрос №13. Имущественные налоговые вычеты предоставляются при продаже имущества и при приобретении или строительстве имущества :

Варианты ответов:

- 1) при продаже имущества;
- 2) при приобретении имущества;
- 3) при строительстве имущества;
- 4) все ответы правильны.

Вопрос №14. Профессиональные налоговые вычеты предоставляются:

Варианты ответов:

- 1) индивидуальным предпринимателям;
- 2) физическим лицам, получающим доходы от выполнения работ (оказания услуг) по

гражданско-правовым договорам;

3) лицам, получающим вознаграждения по авторским договорам или вознаграждение за создание, исполнение или иное использование произведений науки, литературы и искусства;

4) все ответы правильны.

Вопрос №15. Эффективные способы снижения долгового бремени и коэффициента задолженности:

Варианты ответов:

- 1) снизить расходы;
- 2) зарабатывать больше денег;
- 3) занять деньги у друзей.

Вопрос №16. По ст. 138 Трудового кодекса РФ размер всех удержаний из зарплаты в счет погашения кредита не должен превышать :

Варианты ответов:

- 1) 30% от нее;
- 2) 50% от нее;
- 3) 70% от нее.

Вопрос №17. Телебанкинг – это:

Варианты ответов:

- 1) управление счетом при помощи телефона;
- 2) работа со счетом через персональный компьютер;
- 3) расчетные операции с помощью Интернета;
- 4) управление счетом при помощи портативных устройств.

Вопрос №18. Профицит бюджета - это:

Варианты ответов:

- 1) убытки;
- 2) прибыль;
- 3) расходы.

Вопрос №19. Инвестиционные активы имеют цель:

Варианты ответов:

- 1) получение текущего дохода и/или дохода за счет роста стоимости при последующей продаже;
- 2) поддержание уровня жизни;
- 3) все ответы правильны.

Вопрос №20. Потребительские активы имеют цель:

Варианты ответов:

- 1) получение текущего дохода и/или дохода за счет роста стоимости при последующей продаже;
- 2) поддержание уровня жизни;
- 3) все ответы правильны.

Ключи к тесту

№1 - 2	№11 - 1
№2 - 3	№12 - 2
№3 - 2	№13 - 4
№4 - 2	№14 - 4
№5 - 2,3	№15 - 1,2
№6 - 1	№16 - 2
№7 - 2	№17 - 1
№8 - 3	№18 - 2
№9 - 3	№19 - 1
№10 - 2	№20 - 2

2.3. Оценочные материалы

Необходимым элементом образовательной деятельности является контроль. Контроль знаний, умений и компетенций, которые были сформированы у учащегося, требует определённой системы мониторинга с выделением чётких критериев. Задача педагога - заранее ознакомить учащихся с критериями мониторинга их деятельности, что впоследствии позволит учащимся чётко осознавать цели и задачи, стоящие перед ними в процессе обучения, и выбирать оптимальные пути достижения поставленных целей и задач. В процессе преподавания курса «Финансовая грамотность» предполагается использование учителем таких видов контроля, как текущий и итоговый.

Целью текущего контроля является оценка активности работы школьника на занятии, уровня осознания обсуждаемого материала, креативности в решении поставленных вопросов. Текущий контроль может проводиться как в рамках практикумов (в форме тестирования, решения практических задач, выполнения заданий), семинаров (в форме обсуждений, презентаций), так и в рамках обучающих деловых игр. По окончании изучения модулей 1-7 учащимся может быть предложен контрольный тест по пройденному материалу.

Целью итогового контроля является мониторинг выполнения требований к личностным, интеллектуальным и предметным результатам освоения курса. Итоговый контроль проводится в форме решения тематического теста, выполнения тематического задания, решения практических задач, защиты проектов и других интерактивных форм презентации учебных достижений, что позволяет оценить все аспекты подготовки учащегося по вопросам, которые рассматривались в процессе обучения. Результаты итогового контроля позволят учителю корректировать методику преподавания, выявлять темы и вопросы, которым следует уделить более пристальное внимание. Поскольку в процессе обучения предполагается использование различных видов деятельности, то и система мониторинга должна строиться с учётом различий в этой деятельности.

Рассмотрим критерии оценок различных видов деятельности. Критерии оценки решения практических задач учащимися в рамках практикумов:

- усвоение и надлежащее применение алгоритма решения поставленной задачи;
- достижение результата или оценивание существующих альтернатив;
- обоснование выбора одной из альтернатив.

Соблюдение всех критериев соответствует оценке «отлично», незначительные отклонения - оценке «хорошо», в остальных случаях - оценке «удовлетворительно».

Критерии оценки предметных знаний и умений:

- оценка «отлично» выставляется учащемуся, если он глубоко и прочно усвоил программный материал курса, исчерпывающе, последовательно, чётко и логически стройно его излагает, умеет увязывать теорию с практикой, свободно справляется с заданиями (более 90% заданий);
- оценка «хорошо» выставляется учащемуся, если он твёрдо знает материал курса, грамотно и по существу излагает его, справляется с заданиями

(более 70% заданий);

- оценка «удовлетворительно» выставляется учащемуся, если он показывает знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, неправильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении вопросов, справляется с отдельными заданиями (более 50% заданий);

- оценка «неудовлетворительно» выставляется учащемуся, который не знает значительной части программного материала, не справляется с заданиями (менее 50% заданий).

Критерии оценки участия в учебной игре:

- соблюдение регламента игры;
- достижение планируемого результата;
- умение выбирать необходимую информацию из различных источников;
- умение использовать полученную информацию для принятия решений;
- умение излагать основные положения, аргументированно отстаивать свою точку зрения, воспринимать противоположную, находить слабые места в позиции оппонентов, отвечать на вопросы.

Соблюдение всех критериев соответствует оценке «отлично», незначительные отклонения - оценке «хорошо», в остальных случаях - оценке «удовлетворительно».

Критерии оценки выполнения проекта:

- актуальность проблемы, на решение которой направлен проект;
- постановка цели проекта;
- формирование задач, с помощью которых достигается цель проекта, и качество их реализации;
- оригинальность решения проблемы, интеллектуальная или практическая ценность проекта;
- полнота содержания проекта, логичность изложения материала темы и вариантов её решения в проекте;
- соответствие оформления проекта требованиям.

В случае если проект проходит стадию презентации, необходимо учитывать следующие критерии:

- убедительность и выразительность выступления, раскрытие сущности проекта;
- использование средств наглядности, технических средств при презентации проекта;
- умение отвечать на поставленные по проекту вопросы;
- соответствие полученного результата поставленной цели.

Соблюдение всех критериев соответствует оценке «отлично», незначительные отклонения - оценке «хорошо», в остальных случаях учащимся должна быть предоставлена возможность доработать проект.

2.4. Методическое обеспечение программы

Методические материалы:

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.

Основная форма обучения – занятие. Чтобы оно приносило максимальный эффект, необходимо учитывать общие дидактические требования:

- тщательная заблаговременная подготовка к занятию, определение его содержания и приёмов обучения;
- оптимальная интенсивность нагрузки;
- воспитательный характер занятия;
- эмоциональный характер занятия;
- распределение приёмов обучения в соответствии со структурой занятия;
- речевая активность ребёнка на всех этапах занятия;
- сочетание коллективного характера обучения с индивидуальным подходом;
- необходимость закрепления пройденного материала на других занятиях или в другой деятельности.

Методики и технологии:

Для достижения поставленных целей в основе организации занятий лежат, прежде всего, педагогические технологии, основанные на сотрудничестве и сотворчестве участников образовательного процесса, критическом анализе полученной информации различного типа, деятельностные технологии, проектная, исследовательская деятельность, игровая технология.

На занятиях обучающиеся занимаются различными видами познавательной деятельности. Воспринимают знания, тренируются в их применении (репродуктивная деятельность), учатся творчески мыслить и решать практико-ориентированные экономические задачи (продуктивная деятельность).

В программе используются следующие принципы, на основе которых построено содержание:

- соответствие возрастным особенностям обучающихся;
- преемственность с технологиями учебной деятельности;
- опора на традиции и положительный опыт организации внеурочной деятельности;
- опора на ценности системы воспитательной работы образовательного учреждения;
- свободный выбор на основе личных интересов и склонностей ребенка;
- доступность и наглядность;
- связь теории с практикой;
- сочетание индивидуальных и коллективных форм деятельности.

Краткое описание работы с методическими материалами:

Так как метод обучения – это обобщающая модель взаимосвязанной деятельности педагога и обучающихся и она определяет характер (тип) познавательной деятельности обучающихся, 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.

Программа требует деятельностного подхода к обучению, в процессе которого у обучающихся формируется единство знаний, умений и практических навыков по финансовым вопросам и способам их решения. Усвоение знаний происходит в ходе групповой и индивидуальной работы, которая организуется под руководством педагога самими обучающимися.

2.5. Условия реализации программы

Для эффективной реализации настоящей программы необходимы определённые условия:

наличие помещения для учебных занятий, рассчитанного на 15 человек и отвечающего правилам СанПин;

наличие ученических столов и стульев, соответствующих возрастным особенностям обучающихся;

шкафы стеллажи для оборудования, а также разрабатываемых и готовых прототипов проекта;

наличие необходимого оборудования согласно списку;

наличие учебно-методической базы: научная и справочная литература, наглядный материал, раздаточный материал, методическая литература.

Материально-техническое обеспечение программы:

Наименование	Количество	Область применения
Учебный кабинет	1	Используется для проведения занятий
Столы и стулья для обучающихся	15 стульев, 8 парт	Используется для проведения занятий
Стол и стул для педагога	1 стол и 1 стул	Используется для проведения занятий
Ноутбук или компьютер для педагога	1	Используется для проведения занятий
Мультимедийная установка	1	Используется для проведения занятий
Школьная доска	1	Используется для проведения занятий
Тетради и ручки	по	Используется для проведения занятий

	количеству обучающихся	
Журнал посещаемости	1	Используется в целях контроля посещаемости занятий обучающимися

Информационное обеспечение программы:

Наименование	Ссылка	Область применения
обзорная информация по мировой экономике	www.ereport.ru	Используется для поиска необходимой информации по темам занятий
информационное агентство «РосБизнесКонсалтинг»	http://www.rbc.ru/	Используется для поиска необходимой информации по темам занятий
статистический портал Высшей школы экономики	www.stat.hse.ru	Используется для поиска необходимой информации по темам занятий
официальный сайт ЦЭФИР - Центра экономических и финансовых исследований	www.cefir.ru	Используется для поиска необходимой информации по темам занятий
официальный сайт журнала «Вопросы экономики»	www.vopreco.ru	Используется для поиска необходимой информации по темам занятий
Торгово-промышленная палата Российской Федерации	www.tpprf.ru	Используется для поиска необходимой информации по темам занятий
Министерство экономического развития Российской Федерации	www.economy.gov.ru/minec/main	Используется для поиска необходимой информации по темам занятий
Федеральная антимонопольная служба России	www.fas.gov.ru	Используется для поиска необходимой информации по темам занятий
Министерство финансов Российской Федерации	www.minfin.ru	Используется для поиска необходимой информации по темам занятий
Центральный банк Российской Федерации	www.cbr.ru	Используется для поиска необходимой информации по темам занятий
Федеральная служба государственной статистики	www.gks.ru	Используется для поиска необходимой информации по темам занятий
Федеральная налоговая служба	www.nalog.ru	Используется для поиска необходимой информации по темам занятий
Всемирная торговая организация	www.wto.ru	Используется для поиска необходимой информации по темам занятий
Всемирный банк	www.worldbank.org/eca/russian	Используется для поиска необходимой информации по темам занятий

Международный валютный фонд	www.imf.org	Используется для поиска необходимой информации по темам занятий
-----------------------------	--	---

По программе можно использовать следующие платформы: Webinar, Zoom, Youtube, Skype, группа объединения в социальной сети «В Контакте», чаты в Viber/WatsUp. Цифровые образовательные ресурсы, размещенные на образовательных сайтах, видеоконференции, вебинары, видеоуроки, презентации; e-mail, облачные сервисы, электронные носители мультимедийных приложений; электронные пособия, разработанные с учетом требований законодательства РФ об образовательной деятельности.

Кадровое обеспечение программы:

Педагогическая деятельность по реализации программы осуществляется лицом, имеющим высшее образование по направлению, соответствующему направлению реализуемой программы, и отвечающим квалификационным требованиям, указанным в квалификационных справочниках, и (или) профессиональным стандартам. Педагог, осуществляющий реализацию программы, постоянно совершенствует свой профессиональный уровень путем участия в тематических вебинарах, интернет-марафонах; а также путем участия в конкурсах педагогического мастерства, научно-практических конференциях, обучающих семинарах. Для осуществления дистанционного обучения педагог должен обладать информационно-коммуникативной компетентностью:

- осуществлять информационную деятельность с целью автоматизации процессов информационно-методического обеспечения;
- оценивать и реализовывать возможности электронных изданий и ресурсов сети Интернет образовательного назначения;
- организовывать интерактивное информационное взаимодействие между участниками образовательного процесса и средствами ИКТ;
- применять дидактические методы и приемы организации самостоятельной работы обучающихся в информационно-образовательной среде.

2.6. Воспитательный компонент

Цель воспитательной работы

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; формирование ключевых компетенций старшеклассников для принятия рациональных финансовых решений в сфере управления личными финансами.

Задачи воспитательной работы:

Способствовать развитию у школьников основ 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.

Приоритетные направления воспитательной деятельности

социокультурное и медиакультурное воспитание, правовое воспитание и культура безопасности учащихся.

Формы воспитательной работы:

беседа, лекция, дискуссия, экскурсия, акция, деловая игра,

Методы воспитательной работы:

беседа, дискуссия, диспут, пример, приучение, создание воспитывающих ситуаций, игра, поощрение, наблюдение, тестирование, анализ результатов деятельности.

Планируемые результаты воспитательной работы

Развито у школьников основы 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.

Календарный план воспитательной работы

№ п/п	Название мероприятия	Задачи	Форма проведения	Сроки проведения
1	Участие во внеклассных, внеурочных мероприятиях по профилю предмета (онлайн -уроки, предметные декады, декады науки и техники, очные конкурсы, олимпиады, соревнования, экскурсии, встречи, беседы, недели финансовой грамотности и т.д.)	Формирование финансовой культуры	очная	В течение учебного года

3. Список литературы

Для педагога:

1. Гражданский Кодекс РФ
2. Налоговый Кодекс РФ
3. Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность: учебная программа. 10–11 классы общеобразоват. орг. — М.: ВАКО, 2018. — 48 с. — (Учимся разумному финансовому поведению).
4. Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность: метод. реком. для учителя. 10-11 кл. общеобр. орг. М.: ВИТАПРЕСС, 2018. 80 с: ил. (Дополнительное образование: Сер. «Учимся разумному финансовому поведению»).
5. Алмосов А.П., Брехова Ю.В. Как сохранить, чтобы не потерять. Волгоград: Изд-во Волгоградского филиала РАНХиГС, 2012. 28 с. (Простые финансы).
6. Брехова Ю.В. Атлас «Финансовый путеводитель». Волгоград: Изд-во Волгоградского филиала РАНХиГС, 2016. 92 с.
7. Брехова Ю.В. Как распознать финансовую пирамиду. Волгоград: Издво ФГОУ ВПО ВАГС, 2011. 24 с. (Простые финансы).
8. Брехова Ю.В. Финансовая грамотность: играя - учимся, играя - познаём!: метод. пособие для педагогов. Волгоград: Изд-во Волгоградского филиала РАНХиГС, 2016. 279 с.
9. Брехова Ю.В. Финансовые приключения друзей в стране под названием деньги: сборник сценариев. Волгоград: Издательство Вол-гоградского филиала РАНХиГС, 2016. 120 с.
10. Брехова Ю.В., Гриб Р.Б. Как вернуть налоги в семейный бюджет. Волгоград: Изд-во Волгоградского филиала РАНХиГС, 2012. 32 с. (Простые финансы).
11. Брехова Ю.В., Гриб Р.Б. Как управлять деньгами с помощью банковской карты. Волгоград: Изд-во Волгоградского филиала РАНХиГС, 2012. 28 с. (Простые финансы).
12. Энциклопедия личных финансов / под ред. А.П. Алмосова, Ю.В. Бреховой. Волгоград: Изд-во Волгоградского филиала ФГБОУ ВПО РАНХиГС, 2013. 122 с.

Для обучающихся:

1. Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность: 10–11 классы общеобразоват. орг. — М.: ВАКО, 2018. — 344 с. — (Учимся разумному финансовому поведению).
2. Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность: контрольные измерительные материалы. 10-11 кл. обще-обр. орг. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. 48 с: ил. (Дополнительное образование: Сер. «Учимся разумному финансовому поведению»).

Для родителей (законных представителей):

1. Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность: 10–11 классы общеобразоват. орг. — М.: ВАКО, 2018. — 104 с. — (Учимся разумному финансовому поведению).

Информация для карточки в Навигаторе

Полное название: Дополнительная общеобразовательная общеразвивающая программа социально-педагогической направленности «Финансовая и экономическая грамотность»

Публичное название: Программа "Финансовая и экономическая грамотность"

Краткое описание:

Программа «Финансовая и экономическая грамотность» для 10–11 классов является логичным продолжением целостной программы повышения финансовой грамотности, нашедшей своё отражение в учебно-методических комплектах, разработанных для учащихся 2–9 классов. Программа направлена на формирование умений находить и анализировать информацию финансового характера, ориентироваться в ассортименте предлагаемых финансовых продуктов, осуществлять их выбор, адекватный потребностям и возможностям индивидуума. Также программа предполагает формирование умений в области прогнозирования возможных последствий от принимаемых финансовых решений и умений по выявлению мошеннических схем при осуществлении финансовых операций.