

**Муниципальное общеобразовательное автономное учреждение  
«Лицей № 1 г. Новотроицка Оренбургской области»**

**«СОГЛАСОВАНО на заседании ШМО»**  
Протокол № \_\_\_ от \_\_\_ «\_\_\_\_\_» 2021 г.  
Руководитель ШМО  
\_\_\_\_\_/ Баловнева М.В. (Ф.И.О.)

**«СОГЛАСОВАНО»**  
Заместитель директора по УР  
\_\_\_\_\_/ Тарбаева С.С.  
\_\_\_\_ «\_\_\_\_\_» 2021 г.

**«УТВЕРЖДАЮ»**  
Директор МОАУ "Лицей № 1"  
\_\_\_\_\_/ Д.С. Асташов  
Приказ № \_\_\_ от \_\_\_ «\_\_\_\_\_» 2021 г.

**Рабочая программа учебного курса**

**«ФИНАСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ»  
для 10-11-х классов**

**Авторы – составители:**

Баловнева М.В.

**г. Новотроицк**

**2021 - 2022 уч. Год**

## 1. Пояснительная записка

Программа разработана на основе требований стандарта СОО к предметным результатам учебного предмета финансовая грамотность с учетом требований целевого раздела ООП СОО МОАУ «Лицей №1», с учетом целевых установок УМК по курсу «Финансовая грамотность» издательство «Вако» для обучающихся 10-11, с учетом примерной программы по предмету автора Е. Лавреновой «Финансовая грамотность 10—11 классы»: учебно-методическое пособие — М. :Вако, 2020, разработанной к учебнику «Финансовая грамотность. 10—11 классы» Е. Лавренова. Программа реализуется средствами учебника:

«Финансовая грамотность/ Е. Лавренова»: Вако; Москва; 2020 г.

Согласно перспективному учебному плану МОАУ «Лицей №1» всего на изучение финансовой грамотности на уровне среднего общего образования выделяется 34 ч, их них в 10, 11 классе по 17 ч в год, по 0,5 ч в неделю, всего 34 учебных недели .или 1 ч при 12 учебных неделях.

## 2. Планируемые результаты изучения учебного предмета «Финансовая грамотность» 10-11 класс

Требования к личностным результатам освоения курса:

- сформированность субъектной позиции учащегося как способности самостоятельно решать практические задачи в сфере финансов и ответственно относиться к принимаемым на себя долговым обязательствам;
- сформированность мировоззрения, соответствующего современным научным представлениям о финансовых институтах, процессах и услугах;
- понимание прав и обязанностей, которыми наделён субъект финансовых отношений, а также возможностей их практического осуществления;
- понимание наличия рисков, возникающих при использовании различных финансовых инструментов.

Требования к интеллектуальным (метапредметным) результатам освоения курса:

- владение компетенциями, позволяющими решать практические финансовые задачи:
  - ◇ анализировать практическую задачу в сфере финансов;
  - ◇ ставить цели финансовой деятельности;
  - ◇ планировать достижение целей, направленных на решение финансовой задачи;
  - ◇ предлагать варианты решения финансовой задачи;
  - ◇ оценивать варианты решения финансовой задачи и делать оптимальный выбор;
- владение коммуникативными компетенциями:
  - ◇ вступать в коммуникацию со сверстниками и учителем, понимать и продвигать предлагаемые идеи;
  - ◇ анализировать и интерпретировать финансовую информацию из различных источников;
- владение умением выступать в различных финансово-экономических ролях (покупателя, осуществляющего расчёт безналичным и наличным способом, заёмщика, вкладчика, участника фондового рынка, налогоплательщика и др.);
- владение умением осуществлять рефлексию своей учебной и практической деятельности.

Требования к предметным результатам освоения курса:

- владение базовыми понятиями финансовой сферы (банк, депозит, кредит, портфель инвестиций, страхование, страховой случай, фондовый рынок, ценные бумаги, акции, облигации, налоги, пошлины, сборы, налоговый вычет, пеня по налогам, пенсия, пенсионная система, пенсионные накопления, бизнес, стартап, бизнес-план, бизнес-ангел, венчурный предприниматель, финансовое мошенничество, финансовые пирамиды, финансовые риски);
    - владение знаниями:
      - ◇ об устройстве банковской системы, особенностях банковских продуктов для физических лиц, правилах инвестирования денежных средств в банковские продукты и привлечения кредитов;
      - ◇ о структуре фондового рынка, основных участниках фондового рынка, ценных бумагах, обращающихся на фондовом рынке, и особенностях инвестирования в них;
      - ◇ об устройстве налоговой системы государства, правилах налогообложения граждан, содержании основных личных налогов, правах и обязанностях налогоплательщика, последствиях в случае уклонения от уплаты налогов;
      - ◇ об особенностях пенсионной системы в России, видах пенсий, факторах, определяющих размер пенсии, способах формирования будущей пенсии;
      - ◇ об основах функционирования и организации бизнеса, структуре бизнес-плана, налогообложении малого бизнеса и источниках его финансирования;
      - ◇ о видах финансовых мошенничеств и особенностях их функционирования, способах идентификации финансовых мошенничеств среди предлагаемых финансовых продуктов;
      - ◇ о правилах поведения при взаимодействии с различными финансовыми институтами.
- Более подробно планируемые результаты обучения представлены в разделе «Содержание образования (перечень дидактических единиц)» данной учебной программы.

### **3. Содержание учебного предмета. Тематическое планирование.**

#### **Финансовая грамотность. 10-11 класс**

##### **10 класс**

#### **ВВЕДЕНИЕ В КУРС «ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ» (1 час)**

финансовая грамотность, финансовое благополучие.

#### **БАНКИ: ЧЕМ ОНИ МОГУТ БЫТЬ ПОЛЕЗНЫ В ЖИЗНИ (8 часов)**

-банк, коммерческие банки, Центральный банк, механизм взаимодействия Центрального банка и коммерческих банков, пассивные и активные операции банка, кредитор, заёмщик, банковский счёт, процентная ставка, номинальный и реальный процент, простой и сложный процент, банковская карта, банкомат;

- вклад, типы вкладов, доход по вкладу, вклад до востребования, срочный вклад, депозит, типы депозитов, агентство по страхованию вкладов, сберегательная книжка (именная, на предъявителя), сберегательный сертификат;
- кредит, типы кредитов, кредитный договор, кредитная история, автокредит, договор залога, образовательный кредит, потребительский кредит, аннуитетный платёж, дифференцированный платёж, обеспечение кредита, полная стоимость кредита, недвижимость, ипотека, первоначальный взнос;
- управление благосостоянием, инвестирование, программы инвестирования в драгоценные металлы и ценные бумаги, брокер, портфель инвестиций.

### **ФОНДОВЫЙ И ВАЛЮТНЫЙ РЫНКИ: КАК ИХ ИСПОЛЬЗОВАТЬ ДЛЯ РОСТА ДОХОДОВ (3 часа)**

- фондовый рынок, механизм функционирования фондового рынка, фондовая биржа, субъекты (участники) фондового рынка и суть их деятельности;
- различные виды ценных бумаг и их отличия друг от друга, акции, облигации, эмиссия ценных бумаг;
- возможность участия физических лиц в игре на рынке ценных бумаг, правила выбора профессионального агента, депозитарий, дилер, доверительный управляющий, брокер;
- прямые инвестиции, инвестиционный портфель, виды инвестиционных портфелей, виды инвесторов;
- обменный курс, Forex, как выигрывают и проигрывают на рынке Forex.

### **НАЛОГИ: ПОЧЕМУ ИХ НАДО ПЛАТИТЬ (5 часов)**

- налоги, пошлины, сборы, налоговая система, налогоплательщик, основания для взимания налогов с граждан и фирм в России, общие принципы работы налоговой службы, налоговые органы;
- основные виды налогов, которые уплачивают физические лица, способы постановки на налоговый учёт, ИНН, получение ИНН;
- налоговая декларация и в каких случаях её необходимо подавать;
- налоговый вычет, случаи и способы получения налогового вычета;
- пеня по налогам, штраф, признаки налогового правонарушения.

## **11 класс**

### **ОБЕСПЕЧЕННАЯ СТАРОСТЬ: ВОЗМОЖНОСТИ ПЕНСИОННОГО НАКОПЛЕНИЯ (4 часа)**

- пенсия, пенсионная система, пенсионные накопления, пенсионный капитал, страховой стаж, виды пенсий и условия их получения, пенсионные баллы, свидетельство обязательного пенсионного накопления;
- существующие программы пенсионного накопления;
- негосударственный пенсионный фонд;
- способы финансового обеспечения старости помимо пенсии, в том числе от инвестирования

### **СОБСТВЕННЫЙ БИЗНЕС: КАК СОЗДАТЬ И НЕ ПОТЕРЯТЬ (7 часов)**

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

#### **РИСКИ В МИРЕ ДЕНЕГ: КАК ЗАЩИТИТЬСЯ ОТ РАЗОРЕНИЯ (6 часов)**

- финансовый риск, декларация о рисках, финансовое мошенничество, финансовые пирамиды;
- куда обращаться в случае потери (кражи) финансовых документов (банковской карты, сертификатов, сберкнижек и др.);
- меры ответственности государства в случае финансового мошенничества.

**Форма организации образовательного процесса:** классно-урочная система.

**Технологии, используемые в обучении:** проблемное обучение, исследовательские методы в обучении, проектные методы обучения, обучение в сотрудничестве (командная, групповая работа), информационно-коммуникационные технологии, здоровьесберегающие технологии, технологии личностно-ориентированного обучения.

### **Учебно-тематический план**

#### **Финансовая грамотность 10-11 класс**

№	Название раздела	Количество часов
<b>10 класс</b>		17
1	Введение	1
2	Банки: чем они могут быть полезны в жизни	8
3	Фондовый и валютный рынки: как их использовать для роста доходов	3
4	Налоги: почему их надо платить	5
<b>11 класс</b>		17
1	Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления	4
2	Собственный бизнес: как создать и не потерять	7
3	Риски в мире денег: как защититься от разорения	6

#### **4. Календарно-тематическое планирование**

**Финансовая грамотность. 10 класс. 17 часов.**

№ урока	№ урока в разделе	Тема урока	Дата	
			план	факт
<b>Введение. ( 1 час)</b>				
1	1	Введение в курс «Финансовая грамотность»		
<b>Банки: чем они могут быть полезны в жизни (8 часов)</b>				
2	1	Что такое банк и чем он может быть полезен		
3	2	Какие бывают банковские вклады и каковы их условия. От чего зависят ставки по вкладам.		
4	3	Как выбрать вклад и оформить документы		
5	4	Что такое кредит и как оценить его условия		
6	5	Как понять, сможете ли вы выплатить кредит		
7	6	Ипотека: как решить жилищную проблему и не попасть в беду		
8	7	Как банки могут помочь в инвестировании и управлении сбережениями		
9	8	Обобщение по теме « Банки: чем они могут быть полезны в жизни»		
<b>Фондовый и валютный рынки: как их использовать для роста доходов (3 часа)</b>				
10	1	Что такое ценные бумаги и каких типов они бывают		
11	2	Как можно торговать ценными бумагами. Как заработать на фондовом и валютном рынках		
12	3	Обобщение по теме « Фондовый и валютный рынки: как их использовать для роста доходов»		
<b>Налоги: почему их надо платить (5 часов)</b>				
13	1	Какие бывают налоги и зачем они нужны		
14	2	Как платить налоги		
15	3	Что такое налоговый вычет и как его получить		

16	4	Какова ответственность за неуплату налогов		
17	5	Обобщение по теме «Налоги: почему их надо платить»		

**Финансовая грамотность. 11 класс. 17 часов.**

№ урока	№ урока в разделе	Тема урока	Дата	
			план	факт
<b>Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления (4 часа)</b>				
1	1	Что такое пенсия и кому она положена		
2	2	От чего зависит размер пенсии и как его увеличить		
3	3	Как выбрать программу пенсионного накопления		
4	4	Обобщение по теме «Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления»		
<b>Собственный бизнес: как создать и не потерять (7 часов)</b>				
5	1	Как создать успешный стартап		
6	2	Как разработать реальный бизнес-план		
7	3	Кто может помочь в создании стартапа		
8	4	Игра «Создаём свой бизнес»		
9	5	Игра «Создаём свой бизнес»		
10	6	Игра «Создаём свой бизнес»		
11	7	Обобщение по теме «Собственный бизнес: как создать и не потерять»		
<b>Риски в мире денег: как защититься от разорения (6 часов)</b>				
12	1	Какие бывают финансовые риски		
13	2	Что такое финансовое мошенничество и как строятся финансовые пирамиды		

14	3	Как управлять инвестиционными рисками		
15	4	Обобщение по теме « Риски в мире денег: как защититься от разорения»		
16	5	Итоговое повторение		
17	6	Итоговое повторение		

#### 4. Оценочные материалы.

Оценка устного ответа:

1. Если ученик не отвечает на большинство вопросов, то ответ оценивается 2 баллами, то есть неудовлетворительно.
2. Если ученик отвечает на половину вопросов или на большинство вопросов частично, то получает 3 балла, т. е. удовлетворительно.
3. Если ученик достаточно уверенно отвечает на большинство вопросов (более 70 %) или отвечает почти на все вопросы, но делает несколько существенных ошибок, то ответ оценивается 4 баллами, т. е. хорошо.
4. Если ученик отвечает на все вопросы, делает несколько несущественных ошибок, то его оценка — 5 баллов, т. е. отлично.

Оценка письменной контрольной работы осуществляется следующим образом:

За каждый правильный тестовый вопрос — 1 балл.

За каждую решённую предметную задачу — 2, 3 или 4 балла (баллы указаны в учебном пособии в заданиях). За каждую практическую мини-задачу — 3, 4 или 5 баллов (баллы указаны в учебном пособии в заданиях).

За развёрнутый письменный ответ на вопрос — 5, 6, 7 или 8 баллов (баллы указаны в учебном пособии в заданиях).

По сумме баллов итоговые отметки выставляются так: 0—50 %: неудовлетворительно; 51—70 %: удовлетворительно; 71—90 %: хорошо; 91—100 %: отлично.

#### ОЦЕНКА РЕШЕНИЯ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАДАЧ

Критерии оценки следующие:

1. Формулирование целей и условий, в которых решается задача.
2. Определение (выявление в результате поиска) критериев решения практической задачи.
3. Оценка альтернатив.
4. Обоснование итогового выбора. Ученики заранее на первом занятии знакомятся с критериями и тем, как именно необходимо будет оформлять решение такой задачи.



Эссе — это свободное рассуждение на какую-либо тему.

Критерии:

1. Раскрытие смысла высказывания. Это значит, что ученик не просто перефразировал мысль автора, а, используя понятия и научные знания объяснил, что имел в виду автор.
2. Логичность и системность изложения собственных мыслей.
3. Уровень теоретических суждений. Теоретические суждения должны носить научный характер.
4. Уровень фактической аргументации. Фактическая аргументация призвана подтвердить конкретными примерами (из обществознания, истории, географии, литературы, СМИ и др.) позицию ученика по обсуждаемому вопросу.

**Входное тестирование по курсу «Основы финансовой грамотности» (10 класс)**

**1. Доход, который получает акционер, называется:**

- 1) акцией;
- 2) презентом;
- 3) дивидендом;
- 4) бонусом.

**2. Деньги используются для:**

- 1) упрощения обмена;
- 2) измерения ценности разных товаров;
- 3) получения дохода в виде банковского процента;
- 4) все ответы верны.

**3. Выбери необходимые расходы?**

- 1) Квартплата за квартиру, где ты живешь
- 2) Помощь бабушке и дедушке
- 3) Оплата налогов
- 4) Расходы на покупку ценных бумаг

**4. Что нужно знать, чтобы грамотно управлять своими финансами?**

- 1) Свои цели
- 2) Свои доходы, расходы, накопления, кредиты и т.д.
- 3) Финансовые инструменты
- 4) Методику составления личного финансового плана

**5. Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание:**

- 1) не буду смотреть условия кредита, доверяя банку
- 2) не буду смотреть, потому что это бесполезно
- 3) на полную стоимость кредита

**6. Сколько денежных средств потребуется для ремонта помещения площадью 60 кв.м, если на аналогичное помещение площадью 20 кв.м. потребовалось 35000 рублей:**

- 1) 180000 рублей
- 2) 70000 рублей
- 3) 105000 рублей

**7. Представьте, что вы хотите взять в долг 100 000 рублей. Вам предложили деньги или на условиях возврата через год 125 000 рублей, или на условиях возврата через год 100 000 рублей плюс 20 % от суммы долга. Какое из предложений дешевле:**

- 1) первое
- 2) второе
- 3) одинаковы

**8. Налог – это:**

- 1) обязательный индивидуальный безвозмездный платёж, осуществляемый физическими и юридическими лицами в бюджет государства;
- 2) добровольный платёж, уплачиваемый физическими лицами для благотворительных целей;
- 3) платёж, уплачиваемый физическими и юридическими лицами в натуральной форме.
- 4) Нет верного ответа.

**9. Идентификационный номер налогоплательщика:**

- 1) применяется для учёта сведений в налоговых органах о каждом налогоплательщике и его обязательствах;
- 2) выдаётся отдельным категориям налогоплательщиков, имеющим на это право;
- 3) выдаётся налогоплательщику за отдельную плату.
- 4) Нет верного ответа.

**10. Если человек является грамотным в сфере финансов, то в отношении своих доходов он будет вести себя следующим образом:**

- 1) будет стараться израсходовать все свои доходы
- 2) будет стараться больше покупать как можно больше товаров и услуг
- 3) будет сберегать часть своего дохода
- 4) покупать лотерейные билеты

**11. Выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством:**

- 1) добавочная 2) второстепенная 3) базовая 4) накопительная

**12. Такие обязательства как: банковский кредит, долги друзьям, алименты, квартплата, относят к:**

- 1) активам 2) накоплениям 3) пассивам

**13. Определите среднедушевой доход семьи Володи за месяц, если папа получает зарплату 63.000 рублей, мама – 28000 рублей, бабушка получает пенсию – 12300 рублей, дочь - студентка – стипендию в размере 2900 рублей.**

**14. Почему инфляция является финансовым риском? Как можно минимизировать влияние этого риска?**

**15. В семье Григорьевых совокупный доход составляет 50 тыс. р. Расходы на самое необходимое — 30 тыс. р. Иван Григорьев тратит на машину, спорт, одежду и обувь ежемесячно 8,5 тыс. р., а его жена Мария тратит на косметику, спорт, одежду, обувь, театр и др. —**

**9 тыс. р. На их маленького сына Витю, который ходит в детский сад, уходит 5 тыс. р. Что образуется в результате такого ведения хозяйства? Живёт ли семья по средствам? Каковы последствия такого планирования своих финансов?**

### **Итоговое тестирование по «Финансовой грамотности»**

#### **Вопрос 1**

Деньги – это...?

##### **Варианты ответов**

- металлические и бумажные знаки, являющиеся мерой стоимости при купле-продаже, средством платежей и предметом накоплений
- цена на товар
- обмена товара между государствами

#### **Вопрос 2**

Денежные знаки – это...?

##### **Варианты ответов**

- представители денег, принятые к обращению
- металлические и бумажные знаки, являющиеся мерой стоимости при купле-продаже, средством платежей и предметом накоплений
- цена на товар

#### **Вопрос 3**

Что относится к основным функциям денег:

##### **Варианты ответов**

- мера стоимости, средство обращения, средство платежа, средство накопления и сбережения, мировые деньги
- средство платежа, средство накопления и сбережения, мировые деньги
- мера стоимости, средство обращения, средство платежа

#### **Вопрос 4**

Бартер – это...?

##### **Варианты ответов**

- взаимовыгодный обмен
- металлические и бумажные знаки
- цена на товар

### **Вопрос 5**

Лидийские монеты чеканили из...?

#### **Варианты ответов**

- электрума
- денария
- меди

### **Вопрос 6**

Бумажные деньги – это...?

#### **Варианты ответов**

- денежные знаки, наделенные принудительным номиналом, обычно неразменные на металл и выпускаемые государством для покрытия своих расходов
- металлические и бумажные знаки, являющиеся мерой стоимости при купле-продаже, средством платежей и предметом накоплений
- представители денег, принятые к обращению

### **Вопрос 7**

Что относится к кредитным деньгам:

#### **Варианты ответов**

- Вексель, чек
- Банкнота, вексель
- Вексель, банкнота, чек

### **Вопрос 8**

Первая русская золотая монеты называлась:

#### **Варианты ответов**

- златником
- сребреником
- гривна

### **Вопрос 9**

Первой серебряной монетой на Руси, был...

#### **Варианты ответов**

- сребреник

- златник
- гривна

### **Вопрос 10**

Доход семьи — это...?

#### **Варианты ответов**

- все денежные средства, получаемые её членами из разных источников
- пособия на детей, по безработице и инвалидности, пенсии, стипендии
- предпринимательская деятельность

### **Вопрос 11**

Источники доходов семьи - это...?

#### **Варианты ответов**

- то, откуда семья получает деньги
- дивиденды по акциям
- социальные выплаты

### **Вопрос 12**

Какие доходы семьи бывают:

#### **Варианты ответов**

- фиксированные и переменные
- фиксированные
- переменные

### **Вопрос 13**

Доход – это...?

#### **Варианты ответов**

- денежная оценка результатов деятельности физического (или юридического) лица как субъекта рыночной экономики
- целесообразная деятельность людей, направленная на создание материальных и культурных ценностей
- денежное выражение стоимости товара «рабочая сила», или «превращенная форма стоимости товара рабочая сила»

### **Вопрос 14**

Труд – это...?

**Варианты ответов**

- денежная оценка результатов деятельности физического (или юридического) лица как субъекта рыночной экономики
- целесообразная деятельность людей, направленная на создание материальных и культурных ценностей
- денежное выражение стоимости товара «рабочая сила», или «превращенная форма стоимости товара рабочая сила»

**Вопрос 15**

Заработная плата – это...?

**Варианты ответов**

- денежная оценка результатов деятельности физического (или юридического) лица как субъекта рыночной экономики
- целесообразная деятельность людей, направленная на создание материальных и культурных ценностей
- денежное выражение стоимости товара «рабочая сила», или «превращенная форма стоимости товара рабочая сила»

**Вопрос 16**

Расход – это...?

**Варианты ответов**

- затраты, издержки, потребление чего-либо для определенных целей
- денежная оценка результатов деятельности физического (или юридического) лица как субъекта рыночной экономики
- целесообразная деятельность людей, направленная на создание материальных и культурных ценностей.

**Вопрос 17**

На какие группы делятся расходы семьи?

**Варианты ответов**

- обязательные и произвольные
- фиксированные и переменные
- рыночные и личные

**Вопрос 18**

Семейный бюджет — это..?

**Варианты ответов**

- план регулирования семейных доходов и расходов, составляемый, как правило, на один месяц
- доходы семьи
- расходы семьи

### **Вопрос 19**

Совместный семейный бюджет— это...?

#### **Варианты ответов**

- когда все доходы членов семьи складываются в один кошелек и из него тратятся на нужды семьи.
- каждый имеет свой кошелек (счет в банке), каждый распоряжается деньгами по своему усмотрению, общие расходы (еда, проживание, дети) делятся или поровну, или пропорционально уровню заработка членов семьи

### **Вопрос 20**

Раздельный семейный бюджет – это...?

#### **Варианты ответов**

- когда все доходы членов семьи складываются в один кошелек и из него тратятся на нужды семьи
- каждый имеет свой кошелек (счет в банке), каждый распоряжается деньгами по своему усмотрению, общие расходы (еда, проживание, дети) делятся или поровну, или пропорционально уровню заработка членов семьи