

МУНИЦИПАЛЬНОЕ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
«СРЕДНЯЯ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ШКОЛА № 18 ИМЕНИ ГЕРОЯ СОВЕТСКОГО СОЮЗА  
АЛЕКСАНДРА АЛЕКСАНДРОВИЧА ПОЛЯНСКОГО»

СОГЛАСОВАНО  
педагогическим советом  
МОУ «СОШ №18»  
(протокол №1 от 30.08.2022)

УТВЕРЖДЕНО  
приказом МОУ «СОШ №18»  
от 30.08.2022 № 101  
Директор МОУ «СОШ №18»  
 Л.С. Серкова

## **РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

среднее общее образование

(10-11 класс)

Срок реализации:

2022 - 2024

Уровень: базовый

Составители:

учителя истории и обществознания

**Основная образовательная программа  
среднего общего образования  
Приложение (рабочая программа)**

2022

Вологда

## **Планируемые результаты обучения**

### **Требования к личностным результатам освоения курса:**

- способность к самостоятельным решениям в области управления личными финансами;
- сформированность сознательного, активного и ответственного поведения на финансовом рынке: поведения личности, уважающей закон, осознающей свою ответственность за решения, принимаемые в процессе взаимодействия с финансовыми институтами;
- понимание прав и обязанностей в сфере управления личными финансами;
- готовность вести диалог с членами семьи, представителями финансовых институтов по вопросам управления личными финансами, достигать в нём взаимопонимания;
- готовность и способность к финансовому образованию и самообразованию во взрослой жизни;
- сознательное отношение к непрерывному финансовому самообразованию как условию достижения финансового благополучия;
- способность обучающегося осуществлять коммуникативную деятельность со сверстниками и педагогом в рамках занятий по финансовой грамотности.

### **Требования к интеллектуальным (метапредметным) результатам освоения курса:**

- умение самостоятельно определять финансовые цели и составлять планы по их достижению, осознавая приоритетные и второстепенные задачи;
- умение выявлять альтернативные пути достижения поставленных финансовых целей;
- способность и готовность к самостоятельному поиску методов решения финансовых проблем;
- умение ориентироваться в различных источниках информации финансового характера, критически оценивать и интерпретировать информацию, получаемую из различных источников;
- умение определять назначение и функции различных финансовых институтов, ориентироваться в предлагаемых финансовых продуктах, оценивать последствия их использования;
- умение общаться и взаимодействовать с учащимися и педагогом в рамках занятий по финансовой грамотности.

### **Требования к предметным результатам освоения курса:**

- владение базовыми понятиями: личные финансы; сбережения; банк; депозит; кредит; ипотека; процент; инвестирование; финансовый риск; портфель инвестиций; страхование; договор на услуги по страхованию; медицинское страхование; автострахование; страхование жизни; страховой случай; фондовый рынок; ценные бумаги; акции; облигации; налоги; пошлины; сборы; налоговая система; ИНН; налоговый вычет; пеня по налогам; пенсия; пенсионная система; пенсионные накопления; бизнес; стартап; биз-

нес-план; бизнес-ангел; венчурный предприниматель; финансовое мошенничество; финансовые пирамиды;

- владение знаниями: об основных целях управления личными финансами, мотивах сбережений, возможностях и ограничениях использования заёмных средств; об устройстве банковской системы, особенностях банковских продуктов для физических лиц, правилах инвестирования денежных средств в банковские продукты и привлечения кредитов; о видах финансовых рисков и способах минимизации их последствий для семейного бюджета; о функционировании страхового рынка, субъектах страхования, страховых продуктах и их специфике; о структуре фондового рынка, основных участниках фондового рынка, ценных бумагах, обращающихся на фондовом рынке, и особенностях инвестирования в них; об устройстве налоговой системы государства, правилах налогообложения граждан, содержании основных личных налогов, правах и обязанностях налогоплательщика, последствиях в случае уклонения от уплаты налогов; об особенностях пенсионной системы в России, видах пенсий, факторах, определяющих размер пенсии, способах формирования будущей пенсии; об основах функционирования и организации бизнеса, структуре бизнес-плана, налогообложении малого бизнеса и источниках его финансирования; о видах финансовых мошенничеств и особенностях их функционирования, способах идентификации финансовых мошенничеств среди предлагаемых финансовых продуктов.

## Содержание курса

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

#### Управление личными финансами и выбор банка

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.

#### Как сберечь накопления с помощью депозитов

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.

#### Проценты по вкладу: большие и маленькие

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.

Банки и золото: как сохранить сбережения в драгоценных металлах

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.

Кредит: зачем он нужен и где его получить

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.

Какой кредит выбрать и какие условия кредитования предпочесть

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.

Как управлять деньгами с помощью банковской карты

Базовые понятия и знания: банковская карта, эмитент, держатель карты, платёжная система, эквайер, 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.

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

Финансовые риски и стратегии инвестирования

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.

Что такое ценные бумаги и какими они бывают

Базовые понятия и знания: рынок ценных бумаг, финансовый рынок, долевые и долговые ценные бумаги, акции, обыкновенные акции, привилегированные акции, 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.

Граждане на рынке ценных бумаг

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;

Зачем нужны паевые инвестиционные фонды

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.

### МОДУЛЬ 3. НАЛОГИ: ПОЧЕМУ ИХ НАДО ПЛАТИТЬ

Что такое налоги

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- давать налоговую декларацию, способа получения ИНН, возможных налоговых правонарушений и наказаний за их совершение.

Виды налогов, уплачиваемых физическими лицами в России

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.

Налоговые вычеты, или Как вернуть налоги в семейный бюджет

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.

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

Страховой рынок России: кратко о главном

Базовые понятия и знания: страхование, страховщик, страхователь, застрахованный, выгодоприобретатель, договор страхования, страховой полис, правила 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.

Страхование имущества: как защитить нажитое состояние

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.

Здоровье и жизнь – высшие блага: поговорим о личном страховании

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.

Если нанесён ущерб третьим лицам

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 основ страхования ответственности и особенностей данного вида страхования.

Доверяй, но проверяй: несколько советов по выбору страховщика

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

## МОДУЛЬ 5. СОБСТВЕННЫЙ БИЗНЕС: КАК СОЗДАТЬ И НЕ ПОТЕРЯТЬ

Создание собственного бизнеса: с чего нужно начать

Базовые понятия и знания: бизнес, предпринимательство, стартап, организационно-правовая форма, индивидуальный предприниматель, хозяйственное общество, вид экономической деятельности; знание преимуществ и недостатков предприятий раз-

личных 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.

#### Пишем бизнес-план

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.

#### Расходы и доходы в собственном бизнесе

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.

#### Налогообложение малого и среднего бизнеса

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.

#### С какими финансовыми рисками может встретиться бизнесмен

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.

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

#### Финансовая пирамида, или Как не попасть в сети мошенников

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.

#### Виртуальные ловушки, или

#### Как не потерять деньги при работе в сети Интернет

Базовые понятия и знания: фишинг, фарминг, Evil Twin / HoneyPot, нигерийское письмо, хайп (от англ. HYIP);  
знание возможных финансовых мошенничеств, с которыми можно столкнуться в

сети Интернет, последствий вовлечения в них и способов сохранения личного бюджета от интернет-мошенников.

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

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.

## МОДУЛЬ 7. ОБЕСПЕЧЕННАЯ СТАРОСТЬ: ВОЗМОЖНОСТИ ПЕНСИОННОГО НАКОПЛЕНИЯ

Думай о пенсии смолоду, или Как формируется пенсия

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.

Как распорядиться своими пенсионными накоплениями

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.

Как выбрать негосударственный пенсионный фонд

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.

Обучающая игра «Выбери свой негосударственный пенсионный фонд»

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.

## МОДУЛЬ 8. ИТОГОВЫЕ ПРОЕКТЫ ПО КУРСУ

Занятия – презентации учебных достижений

Все понятия и знания модулей 1–7.

Компетенции:

создавать проекты по тематике финансовой грамотности;

проводить мини-исследования по тематике финансовой грамотности.

Занятие – презентация учебных достижений  
Все понятия, знания, умения и компетенции модулей 1–7.

<b>ТЕМАТИЧЕСКОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ</b>		
<b>Номер за- нятия</b>	<b>Название темы</b>	<b>Кол-во часов</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
<b>Модуль 1. Банки: чем они могут быть вам полезны в жизни</b>		<b>12</b>
1-2	Управление личными финансами выбор банка	2
3-4	Как сберечь накопления с помощью депозитов	2
5	Проценты по вкладу: большие и маленькие	1
6	Банки и золото: как сохранить сбережения в драгоценных металлах	1
7-8	Кредит: зачем он нужен и где его получить	2
9-10	Какой кредит выбрать и какие условия кредито- вания предпочесть	2
11-12	Как управлять деньгами с помощью банков- ской карты	2
<b>Модуль 2. Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов</b>		<b>8</b>
13-14	Финансовые риски и стратегии ин- вестирования	2
15-16	Что такое ценные бумаги и какими они бывают	2
17-18	Граждане на рынке ценных бумаг	2
19-20	Зачем нужны паевые инвестиционные фонды	2
<b>Модуль 3. Налоги: почему их надо платить</b>		<b>4</b>
21	Что такое налоги	1
22-23	Виды налогов, уплачиваемых физическими ли- цами в России	2
24	Налоговые вычеты, или как вернуть налоги в семейный бюджет	1
<b>Модуль 4. Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду</b>		<b>10</b>
25-26	Страховой рынок России: кратко о главном	2

27-28	Страхование имущества: как защитить нажитое состояние	2
29-30	Здоровье и жизнь – высшие блага: поговорим о личном страховании	2
31-32	Если нанесён ущерб третьим лицам	2
33-34	Доверяй, но проверяй: несколько советов по выбору страховщика	2
	Итого	34

### 11 класс

1	2	3
Модуль 5. Собственный бизнес: как создать и не потерять		10
1-2	Создание собственного бизнеса: с чего нужно начать	2
3-4	Пишем бизнес-план	2
5-6	Расходы и доходы в собственном бизнесе	2
7-8	Налогообложение малого и среднего бизнеса	2
9-10	С какими финансовыми рисками может встретиться бизнесмен	2
Модуль 6. Финансовые мошенничества: как распознать и не стать жертвой		6
11-12	Финансовая пирамида, или Как не попасть в сети мошенников	2
12-13	Виртуальные ловушки, или Как не потерять деньги при работе в сети Интернет	2
14-15	Сюжетно-ролевая обучающая игра. Ток-шоу «Все слышат»	2
Модуль 7. Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления		8
16-17	Думай о пенсии смолоду, или Как формируется пенсия	2
18-19	Как распорядиться своими пенсионными накоплениями	2
20-21	Как выбрать негосударственный пенсионный фонд	2
22-23	Обучающая игра «Выбери свой негосударственный пенсионный фонд»	2
Модуль 8. Проектная деятельность по курсу		10

24–34	Индивидуальные проекты	10
Итого		34