



Комитет по делам образования города Челябинска  
Муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждение  
«Средняя общеобразовательная школа № 68 г. Челябинска  
имени Родионова Е.Н.»  
454078 г. Челябинск, ул. Вагнера, 70-а тел.: 256-70-48,  
Email: [moi68imrodionovaen@mail.ru](mailto:moi68imrodionovaen@mail.ru)



Утверждаю

Директор  
МБОУ «СОШ № 68 г. Челябинска»

*Л.Р. Уторова*  
Л.Р. Уторова/  
*31 августа* 2020 г.

Согласовано

Заместитель директора по ВР

*Т.И. Шелковая* /Шелковая Т.И./  
*31 августа* 2020 г.

**ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ  
ОБЩЕРАЗВИВАЮЩАЯ ПРОГРАММА**  
социально-педагогической направленности  
**«ЭКОНОМИКА. ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ»**

Возраст обучающихся: 16-17 лет

Срок реализации: 2 года

Автор/ составитель:  
Якубовская Т.В.

г. Челябинск, 2020

# **СТРУКТУРА ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ**

Информационная карта

Раздел 1. Комплекс основных характеристик программы

- 1.1. Пояснительная записка
- 1.2. Цель и задачи программы
- 1.3. Содержание программы
- 1.4. Планируемые результаты

Раздел 2. Комплекс организационно-педагогических условий

- 2.1. Календарный учебный график
- 2.2. Условия реализации программы
- 2.3. Формы аттестации
- 2.4. Оценочные материалы
- 2.5. Методическое обеспечение

Раздел 3. Список литературы

- 3.1. Список литературы для педагога
- 3.2. Цифровые образовательные ресурсы
- 3.3. Список литературы для детей и родителей

ИНФОРМАЦИОННАЯ КАРТА  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ  
ГРАМОТНОСТИ»

Тип программы	Адаптированная
Образовательная область	Профильная
Направленность деятельности	Социально-педагогическая
Способ освоения содержания образования	Творческий
Уровень освоения содержания образования	Углубленный
Уровень реализации программы	Основное среднее образование
Форма реализации программы	Групповая, индивидуальная
Продолжительность реализации программы	Двухгодичная

## РАЗДЕЛ 1. КОМПЛЕКС ОСНОВНЫХ ХАРАКТЕРИСТИК ПРОГРАММЫ

### 1.1. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Нормативно правовой базой создания дополнительной общеобразовательной общеразвивающей программы «Экономика. Финансовая грамотность» послужили следующие документы:

1. Федеральный закон «Об образовании в РФ» № 273-ФЗ от 29.12.2012 г.
2. Распоряжение Правительства РФ от 4 сентября 2014 г. № 1726-р «Об утверждении Концепции развития дополнительного образования детей».
3. Постановление Главного государственного санитарного врача РФ от 04.07.2014 № 41 «Об утверждении СанПиН 2.4.4.3172-14 «Санитарно-эпидемиологические требования к устройству, содержанию и организации режима работы образовательных организаций дополнительного образования детей».
4. Приказ Министерства образования и науки РФ от 29.08.2013г. № 1008 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным общеобразовательным программам».
5. Письмо Минобрнауки РФ от 11.12.2006 № 06-1844 «О примерных требованиях к программам дополнительного образования детей».
6. Письмо Минобрнауки РФ от 18.11.2015 № 09-3242 «О направлении рекомендаций» (вместе с Методическими рекомендациями по проектированию дополнительных общеразвивающих программ).
7. Устав МБОУ «СОШ № 68 г. Челябинска имени Родионова Е. Н.».
8. За основу программы была выбрана авторская программа дополнительного образования 10 – 11 классы «ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ» Ю. Брехова, А. Алмосов, Д. Завьялов, М.: Вита-Пресс, 2015, [Электронный ресурс] <https://vashifinancy.ru/books/metodicheskie-materialy-dlya-uchashchikhsya-10-11-klassov/>

**Направленность программы:** социально-педагогическая. Предназначена для дополнительного изучения экономики, как на базовом, так и на профильном уровне.

Актуальность программы состоит в том, что у обучающихся в возрасте 16–17 лет, с правовой точки зрения, уже возникает часть прав и обязанностей в финансовой сфере, соответственно становится необходимым обучить подростков тем умениям, которые будут нужны для оптимального поведения в современных условиях финансового мира.

Занятия в объединении дополнительного образования – это среда, обеспечивающая комфортные психологические условия для индивидуального развития, раскрытия интеллектуально-творческого потенциала, социально-культурной адаптации.

#### **Объем и срок освоения программы.**

Продолжительность реализации программы 2 года. Всего 72 часа. Из расчета 36 часов в год, из них:

- 1 год обучения (14 ч – теоретический материал, 22ч – практические занятия);
- 2 год обучения (14 ч – теоретический материал, 22 ч – практические занятия).

**Формы обучения:** очная, очно-заочная, дистанционная.

**Особенности организации образовательного процесса:** Набор детей в группы свободный, без предъявлений требований к уровню подготовленности обучающихся. Состав групп постоянный, смешанный, с участием обучающихся с ООП, ОВЗ, детей, оказавшихся в трудной жизненной ситуации. Наполняемость учебных групп объединения 10-15 человек одного возраста или разного.

**Режим занятий, периодичность и продолжительность занятий.** Режим занятий 1 час в неделю.

Программа ориентирована на учащихся 10 – 11-х классов, количество детей в группе – 12–15 человек. Реализация программы предполагает проведение дополнительных занятий: 1 ч в неделю, в год 36 ч, срок реализации программы – 2 года.

Главным критерием отбора учащихся в группы является желание ребенка приобрести навыки решения теоретических задач, выполнения практических работ по определению веществ. В группы 1-го года обучения могут набираться дети из 10–11-х классов, в последующих группах (2-й год обучения) занимаются дети, более подготовленные по данному предмету.

В 1-й г о д обучения важно опираться на личные потребности учащегося, не только формировать в нём умение действовать в сфере финансов, но и подключать внутренние механизмы самоопределения школьника. Нужно научить его не бояться взрослой жизни и показать, что существуют алгоритмы действия в тех или иных ситуациях финансового характера. В то же время основным умением, формируемым у учащихся, является умение оценивать финансовую ситуацию, выбирать наиболее подходящий вариант решения проблемы семьи.

2-й г о д обучения предполагает на более сложном уровне рассмотрение вопросов бюджетирования, исследования вопросов долгосрочного планирования бюджета семьи и особое внимание уделяется планированию личного бюджета.

Значительное внимание в курсе уделяется формированию компетенции поиска, подбора, анализа и интерпретации финансовой информации из различных источников как на электронных, так и на бумажных носителях. Большая часть времени отводится на практическую деятельность для получения опыта действий в расширенном круге (по сравнению с предыдущими классами) финансовых отношений.

Программа «Экономика. Финансовая грамотность» имеет профессиональную направленность. Ученику, избравшему социально-экономическую специальность, она поможет овладеть в совершенстве необходимыми приемами умственной деятельности, развить творческое мышление. Для тех, кто сможет овладеть содержанием данной программы, решение задач не будет вызывать особых трудностей. Процесс решения станет увлекательным и будет приносить удовлетворение.

Необходимость появления данного курса возникла в связи с тем, что для многих учащихся серьезной проблемой является разрыв между требованиями вузов и реальными возможностями выпускников большинства школ, который ставит перед молодыми людьми труднопреодолимый барьер на пути к выбранной профессии.

Для успешного усвоения основ финансовой грамотности времени в объеме образовательного стандарта недостаточно, и учащиеся нуждаются в прохождении дополнительного систематического курса.

Количество часов, выделенных в школьном курсе на практические работы, недостаточно для полного усвоения предмета. С помощью программы «Основы финансовой грамотности» школьник приобретет и закрепит знания и умения, которые позволят успешно решать определённый круг финансовых задач, с которыми сталкивается человек в своей практической жизни.

Данную программу по содержанию и формам педагогической деятельности можно отнести к интегрированному виду, т.к. она объединяет в одно целое области основного и дополнительного образования.

## 1.2. ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ПРОГРАММЫ

**Цель программы** – 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.

### **Задачи программы.**

#### *Образовательные:*

1) овладение **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; формирование ответственности за принятие решений в сфере личных финансов, исследования вопросов долгосрочного планирования бюджета семьи и планирования личного бюджета;

#### 2) овладение **знанием**:

- 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.

*Воспитательные:*

- 1) формирование способности к самостоятельным решениям в области управления личными финансами;
- 2) формирование готовности к сознательному, активному и ответственному поведению на финансовом рынке: поведению личности, уважающей закон, осознающей свою ответственность за решения, принимаемые в процессе взаимодействия с финансовыми институтами;
- 3) понимание прав и обязанностей в сфере управления личными финансами;
- 4) формирование готовности вести диалог с членами семьи, представителями финансовых институтов по вопросам управления личными финансами, достигать в нём взаимопонимания;
- 5) формирование готовности и способности к финансовому образованию и самообразованию во взрослой жизни; сознательному отношению к непрерывному финансовому самообразованию как условию достижения финансового благополучия;
- 6) развитие способности осуществлять коммуникативную деятельность со сверстниками и педагогом в рамках занятий по финансовой грамотности.

*Развивающие:*

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

Перечисленные задачи охватывают широкий круг проблем воспитания и дополнительного образования школьника, решение и реализация которых необходимы для достижения поставленной цели.

### 1.3. СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ

#### УЧЕБНЫЙ ПЛАН ПЕРВОГО ГОДА

№ п/п	Название раздела, темы	Количество часов			Формы аттестации/ контроля
		Всего	Теория	Практика	

1.	Вводное занятие.	1	1		
2.	Т е м а «Банки: чем они могут быть вам полезны в жизни».	8	4	4	Решение кейсов
3.	Т е м а «Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов».	7	3	4	Решение кейсов
4.	Т е м а «Налоги: почему их надо платить».	10	3	7	Решение кейсов
5.	Т е м а «Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду».	9	3	6	Решение кейсов
6.	Итоговое занятие	1		1	Защита проекта
Всего:		36	14	22	

## СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ ПЕРВОГО ГОДА ОБУЧЕНИЯ

**Вводное занятие 1.** Знакомство с программой, структурой и задачами обучения всего курса и 1-го года обучения. Определение режима занятий.

**Т е м а 1.** *«Банки: чем они могут быть вам полезны в жизни».*

**Занятие 2.** *«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. 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.

**Практическая часть:**

- 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 3.** *«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. Личностные характеристики и установки: понимание различных мотивов сбережений



(формирование резерва на непредвиденные расходы; аккумулирование 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.

**Практическая часть:**

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

**Занятие 4. «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.

**Личностные характеристики и установки. Умения:**

- 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.

**Практическая часть:**

- 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.

**Занятие 5. «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.

**Умения..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.

**Практическая часть:**

- 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.

**Занятие 6. «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.

**Умения..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.

**Практическая часть:**

- 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 7. «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.

**Умения..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.

**Практическая часть:**

- 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.

**Занятие 8. «Как управлять деньгами с помощью банковской карты»**

**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.

**Умения..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.

**Практическая часть:**

- 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.

**Тема 2. «Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов».**

**Занятие 9. «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.

**Умения..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.

**Практическая часть:**

- различать стратегии инвестирования с точки зрения доходности и 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.

**Занятие 10. «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.

**Умения..Личностные характеристики и установки:**

- понимание того, что деньги могут работать и приносить доход;

- осознание механизма формирования доходности ценных бумаг;

- понимание сущности долговых и долевых ценных бумаг и возможных последствий для семейного бюджета от инвестирования в них;

- понимание необходимости соотношения 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.

**Практическая часть:**

- 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.

**Занятие 11. «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;

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

**Умения..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.

**Практическая часть:**

- 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.

**Занятие 12. «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.

**Умения..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.

**Практическая часть:**

- 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.

### **Т е м а 3. «Налоги: почему их надо платить».**

#### **Занятие 13. «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 подавать налоговую декларацию, способа получения ИНН, возможных налоговых правонарушений и наказаний за их совершение.

##### **Умения..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.

##### **П р а к т и ч е с к а я ч а с т ь:**

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

##### **Компетенции:**

- взаимодействовать с налоговыми органами

#### **Занятие 14. «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.

##### **Умения..Личностные характеристики и установки:**

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

##### **П р а к т и ч е с к а я ч а с т ь:**

- 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.

#### **Занятие 15. «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.

##### **Умения..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.

##### **П р а к т и ч е с к а я ч а с т ь:**

- 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.

#### **Т е м а 4. «Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду».**

##### **Занятие 16. «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.

###### **Умения. 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.

###### **Практическая часть:**

- 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.

##### **Занятие 17. «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.

###### **Умения. 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.

###### **Практическая часть:**

- 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.

**Занятие 18. «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.

**Умения..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.

**Практическая часть:**

- 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.

**Занятие 19. «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.

**Умения..Личностные характеристики и установки:**

- понимание сути страхования гражданской ответственности и его возможностей;
- понимание организации страхования гражданской ответственности в России;
- понимание особенностей договора страхования гражданской ответственности;
- понимание перечня страховых случаев по договору страхования гражданской ответственности;
- понимание особенностей осуществления страховой выплаты по договору страхования ответственности;
- понимание оснований отказа в страховых выплатах.

**Практическая часть:**

- ориентироваться в страховых продуктах в рамках страхования гражданской ответственности;



- производить примерный расчёт стоимости договора страхования гражданской ответственности;

- осуществлять последовательность действий для получения страховой выплаты.

**Компетенции:**

- сравнивать различные виды страховых продуктов и делать выбор на основе жизненных целей, обстоятельств и событий жизненного цикла;

- анализировать условия договора страхования гражданской ответственности.

**Занятие 20. «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.

**Умения. Личностные характеристики и установки:**

- осознание необходимости выбора надёжного страховщика в целях сохранения семейного бюджета;

- понимание показателей, характеризующих надёжность страховой компании;

- понимание источников информации для проведения оценки надёжности страховой компании;

- понимание обоснованности и необоснованности отказа в страховой выплате;

- понимание алгоритма действий страхователя при необоснованном отказе в страховой выплате.

**Практическая часть:**

- отличать обоснованный отказ в страховой выплате от необоснованного;

- находить информацию для проведения оценки надёжности страховой компании.

**Компетенции:**

- определять надёжность страховой компании;

- анализировать отдельные параметры деятельности страховой организации;

- критически относиться к активной рекламе страховых продуктов, принимать решения о страховании на основе анализа ситуации.

**Занятие 21. Итоговое занятие.** Обобщение материала. Обсуждение и подведение итогов защиты проектов.

**УЧЕБНЫЙ ПЛАН ВТОРОГО ГОДА**

№ п/п	Название раздела, темы	Количество часов			Формы аттестации/ контроля
		Всего	Теория	Практика	
1.	Вводное занятие.	1	1		
2.	Тема «Собственный бизнес: как создать и не потерять»	10	4	6	Решение кейсов
3.	Тема «Финансовые мошенничества: как распознать и не стать жертвой»	10	4	6	
4.	Тема «Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления».	9	4	5	
6.	Итоговое занятие	6		6	Защита проекта
Всего:		36	14	22	

**СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ ВТОРОГО ГОДА ОБУЧЕНИЯ**

**Вводное занятие 1.** Знакомство с программой, структурой и задачами 2-го года обучения. Определение режима занятий. Повторение изученных ранее методов, способов и приемов решения кейсов, выполнения проектов.

## **Т е м а 1. «Собственный бизнес: как создать и не потерять».**

### **Занятие 2.** «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 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.

#### **Умения. 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.

#### **Практическая часть:**

- 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.

### **Занятие 3.** «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.

#### **Умения. Личностные характеристики и установки:**

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

#### **Практическая часть:**

- 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.

#### **Занятие 4. «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.

##### **Умения..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.

##### **Практическая часть:**

- 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.

#### **Занятие 5. «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.

##### **Умения..Личностные характеристики и установки:**

- понимание влияния режима налогообложения на величину прибыли;

- понимание механизма исчисления уплачиваемых бизнесом налогов.

##### **Практическая часть:**

- 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.

#### **Занятие 6. «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.

**Умения..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.

**Практическая часть:**

- 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;
- ориентироваться в инструментах управления предпринимательскими рисками;
- оценивать последствия предпринимательских рисков для бизнеса;
- осуществлять выбор инструмента для нейтрализации рисков и снижения последствий от их воздействия.

**Тема 2. «Финансовые мошенничества: как распознать и не стать жертвой».**

**Занятие 7. «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.

**Умения..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.

**Практическая часть:**

- 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.

**Занятие 8. «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.

### **Умения..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.

### **Практическая часть:**

- защищать свой личный бюджет от мошеннических атак в Интернете.

### **Компетенции:**

- распознавать мошенническую схему в сети Интернет.

## **Занятие 9. «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.

### **Умения..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.

### **Практическая часть:**

- 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.

## **Т е м а 3. «Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления».**

### **Занятие 10. «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.

### **Умения..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.

### **Практическая часть:**

- находить актуальную информацию на сайте Пенсионного фонда Российской Федерации;

- осуществлять условный расчёт будущей пенсии.

**Компетенции:**

- находить способы увеличения своей будущей пенсии.

**Занятие 11. «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.

**Умения. 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.

**Практическая часть:**

- различать способы управления накопительной пенсией.

**Компетенции:**

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

**Занятие 12. «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

**Умения. 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.

**Практическая часть:**

- 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.

**Занятие 13. «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.

**Умения. 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.

**Практическая часть:**

- 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.

#### **Итоговое занятие 14.**

Обобщение материала. Подведение итогов. Обсуждение итогов защиты проектов.

**Компетенции:**

- создавать проекты по тематике финансовой грамотности;

- проводить мини-исследования по тематике финансовой грамотности.

### **1.4. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ**

По окончании всего курса школьники будут уметь применять теоретические знания при решении задач; решать задачи основными способами и методами; составлять комбинированные задачи с участием органических и неорганических веществ; выполнять различные виды экспериментальных задач; находить рациональный способ решения определенной задачи и грамотно ее оформлять, а также работать с тестовыми заданиями по книгам и с использованием информационных технологий.

**Ожидаемые результаты.** После прохождения программы 1-го года обучения обучающиеся

• по теме «*Банки: чем они могут быть вам полезны в жизни*» **будут:**

1) **иметь представление о:**

– об основных целях управления личными финансами, мотивах сбережений, возможностях и ограничениях использования заёмных средств;

2) **знать как:**

– самостоятельно искать методы решения финансовых проблем;

3) **уметь:**

– понимать свои права и обязанности в сфере управления личными финансами;

• по теме «*Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов*» **будут:**

1) **иметь представление о:**

– об устройстве банковской системы, особенностях банковских продуктов для физических лиц, правилах инвестирования денежных средств в банковские продукты и привлечения кредитов;

2) **знать как:**

– выявлять альтернативные пути достижения поставленных финансовых целей;

3) **уметь:**

– осознавать свою ответственность за решения, принимаемые в процессе взаимодействия с финансовыми институтами;

• по теме «*Налоги: почему их надо платить*» **будут:**

1) **иметь представление о:**

– об устройстве налоговой системы государства, правилах налогообложения граждан, содержании основных личных налогов, правах и обязанностях налогоплательщика, последствиях в случае уклонения от уплаты налогов;

– о видах финансовых рисков и способах минимизации их последствий для семейного бюджета;

**2) знать как:**

– самостоятельно определять финансовые цели и составлять планы по их достижению, осознавая приоритетные и второстепенные задачи;

**3) уметь:**

– сознательно, активно и ответственно вести себя на финансовом рынке: уважать закон,

• по теме «*Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду*» **будут:**

**1) иметь представление о:**

– функционировании страхового рынка, субъектах страхования, страховых продуктах и их специфике;

**2) знать как:**

– выявлять альтернативные пути достижения поставленных финансовых целей;

**3) уметь:**

– принимать самостоятельные решения в области управления личными финансами;

Кроме вышеперечисленного обучающие получат возможность **научиться** решать кейсы по данным темам, что способствует повышению уровня ответственности ученика, самооценки и статуса ребенка за счет соревновательного эффекта.

**Ожидаемые результаты.** После прохождения программы 2-го года обучения обучающиеся

• по теме «*Собственный бизнес: как создать и не потерять*» **будут:**

**1) иметь представление о:**

– о структуре фондового рынка, основных участниках фондового рынка, ценных бумагах, обращающихся на фондовом рынке, и особенностях инвестирования в них;

– об основах функционирования и организации бизнеса, структуре бизнес-плана, налогообложении малого бизнеса и источниках его финансирования;

**2) знать как:**

– ориентироваться в различных источниках информации финансового характера, критически оценивать и интерпретировать информацию, получаемую из различных источников;

**3) уметь:**

– вести диалог с членами семьи, представителями финансовых институтов по вопросам управления личными финансами, достигать в нём взаимопонимания;

• по теме «*Финансовые мошенничества: как распознать и не стать жертвой*» **будут:**

**1) иметь представление об:**

– о видах финансовых мошенничеств и особенностях их функционирования, способах идентификации финансовых мошенничеств среди предлагаемых финансовых продуктов.

**знать как:**

– определять назначение и функции различных финансовых институтов, ориентироваться в предлагаемых финансовых продуктах, оценивать последствия их использования;

**3) уметь:**

– сознательно относиться к непрерывному финансовому самообразованию как условию достижения финансового благополучия;

• по теме «*Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления*» **будут:**

**1) иметь представление:**

– об особенностях пенсионной системы в России, видах пенсий, факторах, определяющих размер пенсии, способах формирования будущей пенсии;

**2) знать как:**



– общаться и взаимодействовать с учащимися и педагогом в рамках занятий по финансовой грамотности.

**3) *уметь***

– осуществлять коммуникативную деятельность со сверстниками и педагогом в рамках занятий по финансовой грамотности.

## РАЗДЕЛ 2. КОМПЛЕКС ОРГАНИЗАЦИОННО-ПЕДАГОГИЧЕСКИХ УСЛОВИЙ

### 2.1. КАЛЕНДАРНЫЙ УЧЕБНЫЙ ГРАФИК

Календарный учебный график составляется на каждый учебный год для конкретной группы обучающихся.

#### КАЛЕНДАРНЫЙ УЧЕБНЫЙ ГРАФИК ПЕРВОГО ГОДА ОБУЧЕНИЯ (10 класс)

№п/п	Дата	Тема занятия	Количество часов		
			Всего	Теория	Практика
1.	06.09	<b>Вводное занятие. ТБ</b>	1	1	
<b>Тема 1. Банки: чем они могут быть вам полезны в жизни (8 часов: 4ч теория; 4ч практика)</b>					
2.		Управление личными финансами и выбор банка	1	1	
3.		Как сберечь накопления с помощью депозитов	1		1
4.		Проценты по вкладу: большие и маленькие	1		1
5.		Банки и золото: как сохранить сбережения в драгоценных металлах	1	1	
6.		Кредит: зачем он нужен и где его получить	2	1	1
7.		Какой кредит выбрать и какие условия кредитования предпочесть	1		1
8.		Как управлять деньгами с помощью банковской карты	1	1	
<b>Тема 2. Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов (7 часов: 3 ч теория; 4 ч практика)</b>					
9.		Финансовые риски и стратегии инвестирования	2	1	1
10.		Что такое ценные бумаги и какими они бывают	2	1	1
11.		Граждане на рынке ценных бумаг	2	1	1
12.		Зачем нужны паевые инвестиционные фонды	1		1
<b>Тема 3. Налоги: почему их надо платить (10 часов: 3 ч теория; 7ч практика)</b>					
13.		Что такое налоги	3	1	2
14.		Виды налогов, уплачиваемых физическими лицами в России	3	1	2
15.		Налоговые вычеты, или как вернуть налоги в семейный бюджет	4	1	3
<b>Тема 4. Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду (9 часов: 3 ч теория; 6 ч практика)</b>					
16.		Страховой рынок России: кратко о главном	1	1	
17.		Страхование имущества: как защитить нажитое состояние	2	1	1
18.		Здоровье и жизнь – высшие блага: поговорим о личном страховании	2	1	1
19.		Если нанесён ущерб третьим лицам	2		2
20.		Доверяй, но проверяй: несколько советов по выбору страховщика	2		2
21.		<b>Итоговое занятие</b>	1		1

Итого: **36 часов**

#### КАЛЕНДАРНЫЙ УЧЕБНЫЙ ГРАФИК ВТОРОГО ГОДА ОБУЧЕНИЯ (11 класс)

№п/п	Дата	Тема занятия	Количество часов		
			Всего	Теория	Практика
1.		<b>Вводное занятие. ТБ</b>	1	1	
<b>Тема 1. Собственный бизнес: как создать и не потерять(10 часов: 4ч теория; 6ч практика)</b>					

2.		Создание собственного бизнеса: с чего нужно начать	2	1	1
3.		Пишем бизнес-план	2		2
4.		Расходы и доходы в собственном бизнесе	2	1	1
5.		Налогообложение малого и среднего бизнеса	2	1	1
6.		С какими финансовыми рисками может встретиться бизнесмен	2	1	1
<b>Тема 2. Финансовые мошенничества: как распознать и не стать жертвой(10 часов: 4ч теория; 6ч практика)</b>					
7.		Финансовая пирамида, или как не попасть в сети мошенников	4	2	2
8.		Виртуальные ловушки, или как не потерять деньги при работе в сети Интернет	3	1	2
9.		Сюжетно-ролевая обучающая игра. Ток-шоу «Все слышат»	3	1	2
<b>Тема 3. Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления(8часа: 3 ч теория; 5ч практика)</b>					
10.		Думай о пенсии смолоду, или как формируется пенсия	2	1	1
11.		Как распорядиться своими пенсионными накоплениями	2	1	1
12.		Как выбрать негосударственный пенсионный фонд	2	1	1
13.		Обучающая игра «Выбери свой негосударственный пенсионный фонд»	2		2
14.		<b>Итоговое занятие</b>	7		7

**Итого: 36 часов**

## 2.2. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ

Внутренними условиями реализации программы являются:

- наличие учебного помещения для проведения занятий;
- наличие наглядных пособий, технических средств обучения, дидактических материалов к темам.

Материально-техническое обеспечение программы

В перечень оборудования здания, в котором будет реализована данная программа, входят:

1. Персональные компьютеры (2 шт.)
2. Мультимедийный проектор (1 шт.)
3. Экран (1 шт.)
4. МФУ (принтер, сканер, копир) (1 шт.)

Информационное обеспечение программы:

В школе имеется презентации, видеоуроки, методические и дидактические пособия для проведения занятий, проверки и закрепления знаний по программе.

	<p><b>Финансовая грамотность: учебная программа. 10 – 11 классы общеобразовательной организации (среднее общее образование)</b></p> <p>Программа определяет объём, структуру и содержание учебного процесса по обучению азам финансовой грамотности. В программе указаны цели и задачи курса, планируемые образовательные результаты и система их оценивания, описаны формы и методы организации образовательного процесса, а также дан перечень учебно-методических и ресурсов.</p> <p><b>ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ</b>, Ю. Брехова, А. Алмосов, Д. Завьялов, М.: Вита-Пресс, 2015, [Электронный ресурс] <a href="https://vashifinancy.ru/books/metodicheskie-materialy-dlya-uchashchikhsya-10-11-klassov/">https://vashifinancy.ru/books/metodicheskie-materialy-dlya-uchashchikhsya-10-11-klassov/</a></p>
	<p><b>Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 10 – 11 классы общеобразовательной организации</b></p> <p>В пособии в доступной форме изложены основные аспекты управления личными финансами с учётом современных тенденций развития финансового сектора экономики и действующего законодательства. Содержащиеся в пособии задания направлены на развитие познавательной активности обучающихся, самостоятельности и инициативности в области управления личными финансами.</p> <p><b>ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ</b>, Ю. Брехова, А. Алмосов, Д. Завьялов, М.: Вита-Пресс, 2015, [Электронный ресурс] <a href="https://vashifinancy.ru/books/metodicheskie-materialy-dlya-uchashchikhsya-10-11-klassov/">https://vashifinancy.ru/books/metodicheskie-materialy-dlya-uchashchikhsya-10-11-klassov/</a></p>

 <p>10 КЛАСС 11 КЛАСС Учишься разгадывать финансовые головоломки</p> <p>АЛЕКСЕЙ КИРЕЕВ <b>ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ</b> ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ПРОФИЛЬ</p> <p>ТВОЙ А+ КТИВ</p>	<p><b>Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 10 – 11 классы общеобразовательной организации</b></p> <p>В пособии содержатся дополнительные материалы и рекомендации для педагогов по организации и проведению занятий на всех этапах обучения азам финансовой грамотности в старших классах. Особое место занимают тематические задания, головоломки, лабиринты, сценарии обучающих игр, позволяющие мотивировать школьников к обучению финансовой грамотности и помогающие находить решения финансовых задач.</p> <p><b>ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ</b>, Ю. Брехова, А. Алмосов, Д. Завьялов, М.: Вита-Пресс, 2015, [Электронный ресурс] <a href="https://vashifinancy.ru/books/metodicheskie-materialy-dlya-uchashchikhsya-10-11-klassov/">https://vashifinancy.ru/books/metodicheskie-materialy-dlya-uchashchikhsya-10-11-klassov/</a></p>
 <p>10 КЛАСС 11 КЛАСС Учишься разгадывать финансовые головоломки</p> <p>ЮЛИЯ БРЕХОВА АЛЕКСАНДР АЛМОСОВ ДМИТРИЙ ЗАВЬЯЛОВ</p> <p><b>ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ</b> МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ РОДИТЕЛЕЙ</p> <p>ТВОЙ А+ КТИВ</p>	<p><b>Финансовая грамотность: материалы для родителей. 10 – 11 классы общеобразовательной организации</b></p> <p>Материалы окажут помощь родителям в формировании у подростков навыков рационального финансового поведения. Материалы оформлены в виде ответов финансового консультанта на наиболее актуальные вопросы из повседневной финансовой жизни семей.</p> <p><b>ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ</b>, Ю. Брехова, А. Алмосов, Д. Завьялов, М.: Вита-Пресс, 2015, [Электронный ресурс] <a href="https://vashifinancy.ru/books/metodicheskie-materialy-dlya-uchashchikhsya-10-11-klassov/">https://vashifinancy.ru/books/metodicheskie-materialy-dlya-uchashchikhsya-10-11-klassov/</a></p>
 <p>10 КЛАСС 11 КЛАСС Учишься разгадывать финансовые головоломки</p> <p>ЮЛИЯ БРЕХОВА АЛЕКСАНДР АЛМОСОВ ДМИТРИЙ ЗАВЬЯЛОВ</p> <p><b>ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ</b> КОНТРОЛЬНЫЕ ИЗМЕРИТЕЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ</p> <p>ТВОЙ А+ КТИВ</p>	<p><b>Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. 10 – 11 классы общеобразовательной организации</b></p> <p>Содержащиеся в рабочей тетради материалы служат инструментом контроля овладения знаниями, умениями и навыками учащимися на каждом этапе обучения. Многообразие видов заданий учитывает возрастные особенности учащихся и направлено на применение ими различных способов решения поставленных задач.</p> <p><b>ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ</b>, Ю. Брехова, А. Алмосов, Д. Завьялов, М.: Вита-Пресс, 2015, [Электронный ресурс] <a href="https://vashifinancy.ru/books/metodicheskie-materialy-dlya-uchashchikhsya-10-11-klassov/">https://vashifinancy.ru/books/metodicheskie-materialy-dlya-uchashchikhsya-10-11-klassov/</a></p>

Кадровое обеспечение программы:

Программа «Основы финансовой грамотности» реализуется на базе МБОУ «СОШ № 68 г. Челябинска» учителем экономики, обществознания высшей категории, педагогом дополнительного образования, педагогический стаж более 10 лет.

### 2.3. ФОРМЫ АТТЕСТАЦИИ

Программа «Экономика. Финансовая грамотность» не предполагает каких-либо специальных зачётных или экзаменационных часов. Текущий контроль осуществляется в течение всего курса обучения в различных формах. Основные формы подведения итогов и оценка результатов обучения: конкурсы по решению и составлению задач; семинары; экспериментальная и практическая работа; участие в олимпиадах и интеллектуальных марафонах; смотр знаний и т.д.

Промежуточная аттестация проводится как оценка результатов обучения за год и включает в себя проверку теоретических знаний, практических умений и навыков. Итоговая аттестация воспитанников проводится по окончании обучения по дополнительной образовательной программе.

Результаты итоговой аттестации обучающихся должны оцениваться таким образом, чтобы можно было определить:

- насколько достигнуты прогнозируемые результаты дополнительной образовательной программы каждым обучающимся;
- полноту выполнения дополнительной образовательной программы;
- результативность самостоятельной деятельности обучающегося в течение всех годов обучения.

Параметры подведения итогов:

- количество воспитанников (%), полностью освоивших дополнительную образовательную программу, освоивших программу в необходимой степени, не освоивших программу;
- причины неосвоения детьми образовательной программы;
- необходимость коррекции программы.

Критерии оценки результативности.

Критерии оценки уровня теоретической подготовки:

- высокий уровень – обучающийся освоил практически весь объём знаний 100-80%, предусмотренных программой за конкретный период; специальные термины употребляет осознанно и в полном соответствии с их содержанием;
- средний уровень – у обучающегося объём усвоенных знаний составляет 70-50%; сочетает специальную терминологию с бытовой;
- низкий уровень – обучающийся овладел менее чем 50% объёма знаний, предусмотренных программой; ребёнок, как правило, избегает употреблять специальные термины.

Критерии оценки уровня практической подготовки:

- высокий уровень – обучающийся овладел на 100-80% умениями и навыками, предусмотренными программой за конкретный период; работает с оборудованием самостоятельно, не испытывает особых трудностей; выполняет практические задания с элементами творчества;
- средний уровень – у обучающегося объём усвоенных умений и навыков составляет 70-50%; работает с оборудованием с помощью педагога; в основном, выполняет задания на основе образца;
- низкий уровень - ребёнок овладел менее чем 50%, предусмотренных умений и навыков;
- ребёнок испытывает серьёзные затруднения при работе с оборудованием; ребёнок в состоянии выполнять лишь простейшие практические задания педагога.

При обучении по программе учащиеся постоянно соприкасаются со сферой становления личности обучающихся (выбор цели, достижение успеха, стремление найти понимание с ровесниками, взрослыми, улучшение взаимоотношений с родителями, изживание подростковых комплексов неполноценности). Основной принцип контроля – сравнение результатов учащегося с его собственными, предыдущими результатами от темы к теме, от года к году.

Оценивание результатов обучения осуществляется в трёх формах:

- текущего контроля (проходит на занятиях — «практикум», «семинар» и «игра»).

При текущем контроле проверяется конструктивность работы учащегося на занятии, степень активности в поиске информации и отработке практических способов действий в финансовой сфере, а также участие в групповом и общем обсуждении;

- промежуточного контроля (в заключение изучения темы).

Промежуточный контроль помогает проверить степень освоения знаний и предметных и метапредметных умений по значительному кругу вопросов, объединённых в одном разделе.

Задача контроля – выявить то, что учащийся не понял, не научился делать (например, рассчитать реальный банковский процент);

- итогового контроля (по результатам изучения целого курса).

Задача контроля – подвести итог, оценить реальные достижения учащихся в освоении основ финансовой грамотности. Может осуществляться в форме имитационно-ролевой или деловой игры. Игра позволит смоделировать конкретную финансовую ситуацию (или комплекс ситуаций), в которой учащийся реально может применить все знания, умения и компетенции, освоенные в ходе обучения. Итоговый контроль может осуществляться также в форме контрольной работы, включающей различные типы заданий.

Оценка учебных достижений учащихся должна быть максимально объективной.

Объективность оценки обеспечивается её критериальностью. Это означает, что учитель оценивает результаты учебной деятельности школьников на основе критериев. Критерий – это и есть то основание, по которому можно отличить одно явление от другого.

## 2.4. 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 учителя – 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 «Экономика. 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 тем 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.

## 2.5. МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

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.

## РАЗДЕЛ 3. СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

### 3.1. СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ ДЛЯ ПЕДАГОГА

1. Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность: материалы для учащ. 10–11 кл. общеобр. орг. М.: ВИТАПРЕСС, 2015. 400 с.: ил. (Дополнительное образование: Сер. «Учимся разумному финансовому поведению»).

2. Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность: метод. реком. для учителя. 10–11 кл. общеобр. орг. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. 80 с.: ил. (Дополнительное образование: Сер. «Учимся разумному финансовому поведению»).

3. Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность: материалы для родителей. 10–11 кл. общеобр. орг. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. 112 с.: ил. (Дополнительное образование: Сер. «Учимся разумному финансовому поведению»).

4. Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность: контрольные измерительные материалы. 10–11 кл. общеобр. орг. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. 48 с.: ил. (Дополнительное образование: Сер. «Учимся разумному финансовому поведению»).

### 3.2. ЦИФРОВЫЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ РЕСУРСЫ

#### Интернет-источники

1. [www.ereport.ru](http://www.ereport.ru) — обзорная информация по мировой экономике.
2. [www.cmmarket.ru](http://www.cmmarket.ru) — обзоры мировых товарных рынков.
3. <http://www.rbc.ru/> — информационное агентство «РосБизнесКонсалтинг».
4. [www.stat.hse.ru](http://www.stat.hse.ru) — статистический портал Высшей школы экономики.
5. [www.cefir.ru](http://www.cefir.ru) — официальный сайт ЦЭФИР — Центра экономических и финансовых исследований.
6. [www.beafnd.org](http://www.beafnd.org) — Фонд «Бюро экономического анализа».
7. [www.vopreco.ru](http://www.vopreco.ru) — официальный сайт журнала «Вопросы экономики».
8. [www.tpprf.ru](http://www.tpprf.ru) – Торгово-промышленная палата Российской Федерации.
9. [www.rts.micex.ru](http://www.rts.micex.ru) – РТС и ММВБ – объединённая биржа.
10. [www.economy.gov.ru/mines/main](http://www.economy.gov.ru/mines/main) — Министерство экономического развития Российской Федерации.
11. [www.minpromtorg.gov.ru](http://www.minpromtorg.gov.ru) – Министерство промышленности и торговли Российской Федерации.
12. [www.fas.gov.ru](http://www.fas.gov.ru) – Федеральная антимонопольная служба России.
13. [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru) — Министерство финансов Российской Федерации.
14. [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) — Центральный банк Российской Федерации.
15. [www.gks.ru](http://www.gks.ru) – Федеральная служба государственной статистики.

### 3.3. СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ ДЛЯ ДЕТЕЙ И РОДИТЕЛЕЙ

1. Алмосов А.П., Брехова Ю.В. Как сохранить, чтобы не потерять. Волгоград: Изд-во Волгоградского филиала РАНХиГС, 2012. 28 с. (Простые финансы).
2. Алмосов А.П., Брехова Ю.В. Кредиты, которые нас разоряют. Волгоград: Изд-во Волгоградского филиала РАНХиГС, 2012. 28 с. (Простые финансы).
3. Биткина И.К., Брехова Ю.В. Думай о пенсии смолоду. Волгоград: Изд-во Волгоградского филиала РАНХиГС, 2012. 24 с. (Простые финансы).
4. Брехова Ю.В. Атлас «Финансовый путеводитель». Волгоград: Изд-во Волгоградского филиала РАНХиГС, 2016. 92 с.
5. Брехова Ю.В. Как распознать финансовую пирамиду. Волгоград: Изд-во ФГОУ ВПО ВАГС, 2011. 24 с. (Простые финансы).
6. Брехова Ю.В. Финансовая грамотность: играя – учимся, играя – познаём!: метод. пособие для педагогов. Волгоград: Изд-во Волгоградского филиала РАНХиГС, 2016. 279 с.
7. Брехова Ю.В. Финансовые приключения друзей в стране под названием Гденьги: сборник сценариев. Волгоград: Издательство Волгоградского филиала РАНХиГС, 2016. 120 с.
8. Брехова Ю.В., Гриб Р.Б. Как вернуть налоги в семейный бюджет. Волгоград: Изд-во Волгоградского филиала РАНХиГС, 2012. 32 с. (Простые финансы).
9. Брехова Ю.В., Гриб Р.Б. Как управлять деньгами с помощью банковской карты. Волгоград: Изд-во Волгоградского филиала РАНХиГС, 2012. 28 с. (Простые финансы).
10. Брехова Ю.В., Гриб Р.Б. Электронный кошелек для расчётов в Интернете. Волгоград: Изд-во Волгоградского филиала РАНХиГС, 2012. 28 с. (Простые финансы).
11. Голева Е.В., Брехова Ю.В. Страховой полис: роскошь или необходимость. Волгоград: Изд-во ФГОУ ВПО ВАГС, 2011. 24 с. (Простые финансы).
12. Управление личными финансами: теория и практика: учеб. пособие для будущих профессионалов в сфере финансов / под ред. А.П. Алмосова, Ю.В. Бреховой. Волгоград: Изд-во Волгоградского филиала ФГБОУ ВПО РАНХиГС, 2013. 182 с.
13. Энциклопедия личных финансов / под ред. А.П. Алмосова, Ю.В. Бреховой. Волгоград: Изд-во Волгоградского филиала ФГБОУ ВПО РАНХиГС, 2013. 122 с.