



Основы финансовой грамотности

Методические рекомендации по разработке и реализации программы курса в общеобразовательных организациях



Банк России

Центральный банк Российской Федерации

Настоящие методические рекомендации помогут общеобразовательным организациям разработать свои программы, направленные на повышение финансовой грамотности учащихся

Введение

Актуальность данной тематики продиктована особенностями развития финансового рынка на современном этапе: с одной стороны, информационные технологии открыли доступ к финансовым продуктам и услугам широким слоям населения, с другой стороны — легкость доступа к финансовому рынку для неподготовленного потребителя приводит к дезориентации в вопросах собственной ответственности за принятие решений. Это, в свою очередь, приводит к непосильной кредитной нагрузке, жизни не по средствам. Кроме того, отсутствие понимания важности финансового планирования с помощью накопительных, страховых, пенсионных программ может создавать дополнительные проблемы у населения.

ВАЖНО ОТМЕТИТЬ, что решение социальных проблем трудоспособного населения в области жилищного и пенсионного обеспечения, страхования, образования все больше переходит из сферы ответственности государства в сферу личных интересов граждан. Таким образом, финансовая грамотность населения в области финансового рынка и финансовых инструментов становится необходимым условием для успешного решения государством социально-экономических задач.

Выделение учащихся школ и колледжей в отдельную целевую группу программы продиктовано рядом факторов:

- отсутствием знаний и опыта в областях управления личными финансами и оценки финансовых рисков;
- сложностью социализации отдельных групп молодежи: выпускников детских домов, интернатов и др.;
- особенностями молодежной культуры, пропагандирующей высокую потребительскую активность, а не сбережение и инвестирование;
- доверием к финансовой информации рекламного характера, размещенной на популярных у молодежи Интернет-ресурсах, использующих психологические особенности данного возраста;
- склонностью делать выбор, основываясь только на рекламных сообщениях, не обращаясь к объективным информационным источникам;
- желанием заработать побольше и побыстрее, например, играя на бирже с помощью Интернет-технологий.

На основе данных методических рекомендаций образовательные организации получают ориентиры для разработки собственной рабочей программы курса «Основы финансовой грамотности» в соответствии со своими задачами и имеющимися ресурсами

Целью реализации курса **«Основы финансовой грамотности»** является формирование специальных компетенций в области управления личными финансами у учащихся школ и средних специальных учебных заведений



Очевидно, что эффективность будущих решений в области личных и семейных финансов определяется уровнем финансовой грамотности. Это требует от образовательной организации комплексного подхода к разработке программы курса «Основы финансовой грамотности» и способам ее реализации.

Вместе с тем в соответствии с Федеральными государственными образовательными стандартами (ФГОС) всех уровней главной целью и результатом образования является развитие личности обучающегося на основе усвоения универсальных учебных действий (УУД). Программа по финансовой грамотности направлена на формирование всех видов УУД (личностных, регулятивных, познавательных и коммуникативных).

Реализация данной программы способствует формированию личности социально-развитого, критически мыслящего, конкурентоспособного выпускника, обладающего экономическим образом мышления, способного взять на себя ответственность за свое будущее, за будущее своих близких и своей страны.

Способы реализации программы курса «Основы финансовой грамотности» в образовательной организации

1 Программа разрабатывается для возрастной группы 13–18 лет. Срок реализации программы определяется в рамках возрастной категории обучающихся. По решению образовательной организации можно выполнить программу курса как за один год, так и за несколько лет отдельными модулями.

2 Курс «Основы финансовой грамотности» может быть реализован в образовательной организации следующими способами¹:

- в рамках основной образовательной программы основного общего и/или среднего общего образования в виде

¹ Федеральный Закон «Об образовании в РФ» №273-ФЗ от 29.12.2012 с изменениями от 06.04.2015 N 68-ФЗ (ред. 19.12.2016), ст. 2, п. 9. Приказ Минобрнауки России от 17 декабря 2010 г. № 1897 «Об утверждении Федерального государственного образовательного стандарта основного общего образования» в ред. приказов Минобрнауки России от 29.12.2014 № 1644, от 31.12.2015 № 1577, п. 15.



отдельного курса, дисциплины (модуля) за счет части учебного плана, формируемой участниками образовательных отношений¹;

- в рамках основной образовательной программы основного общего и/или среднего общего образования в интеграции с другими предметами: экономикой, математикой, информатикой, обществознанием, правом, ОБЖ;
- в рамках программы дополнительного образования.

При любом способе реализации учителю необходимо разработать соответствующую рабочую программу.

Целесообразно подойти к разработке программы комплексно: включить практические занятия, деловые игры, экскурсии, проектную работу и другие активные формы образовательной деятельности по данной тематике в программу внеурочной деятельности и тем самым реализовать практико-ориентированный подход к реализации программы в полном объеме.

Методическое обеспечение программы данного курса — учебно-методический комплект (УМК), включающий учебник и рабочую тетрадь: В.В. Чумаченко, А.П. Горяев «Основы финансовой грамотности», М. «Просвещение», 2016.

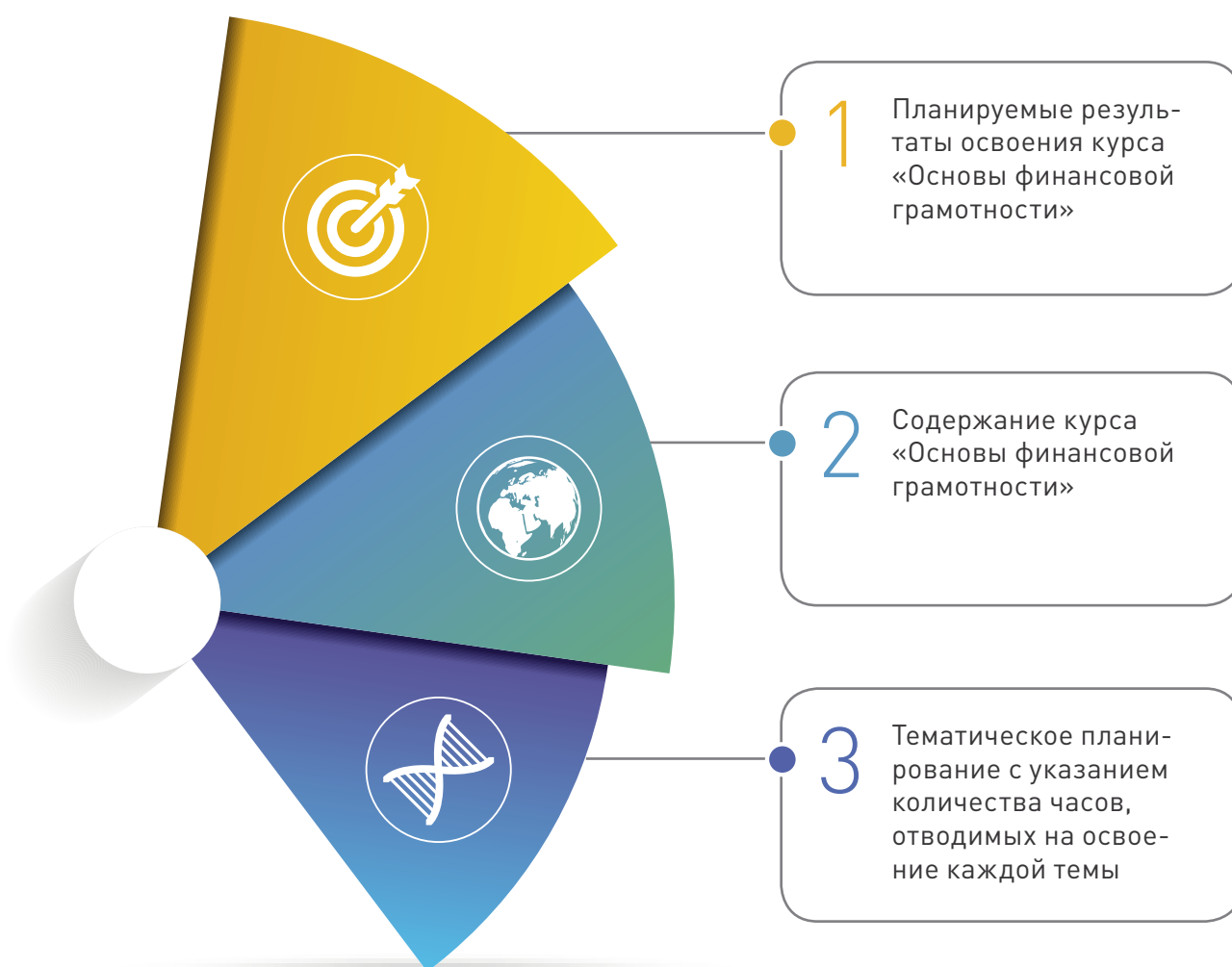
В дополнение к непосредственной работе с УМК следует активно использовать Интернет-источники актуальной аналитической информации, сведения о текущих показателях финансовых рынков, о предлагаемых населению банковских продуктах, об изменениях в законодательстве

¹ Приказ Минобрнауки России от 17 декабря 2010 г. № 1897 «Об утверждении Федерального государственного образовательного стандарта основного общего образования» в ред. приказов Минобрнауки России от 29.12.2014 № 1644, от 31.12.2015 № 1577, п. 15.

Структура и содержание рабочей программы курса «Основы финансовой грамотности»¹

Рабочая программа курса «Основы финансовой грамотности» должна обеспечивать достижение планируемых результатов освоения основной образовательной программы основного и/или среднего общего образования.

Программа предусматривает следующую структуру:



¹ Приказ Минобрнауки России от 17 декабря 2010 г. № 1897 «Об утверждении Федерального государственного образовательного стандарта основного общего образования» в ред. приказов Минобрнауки России от 29.12.2014 № 1644, от 31.12.2015 № 1577, п. 18.2.2.

Приказ Минобрнауки России от 17 мая 2012 г. № 413 «Об утверждении Федерального государственного образовательного стандарта среднего общего образования» в ред. в ред. приказов Минобрнауки России от 29.12.2014 № 1645, от 31.12.2015 № 1578, п. 18.2.2.

1 Планируемые результаты освоения курса «Основы финансовой грамотности»¹



Личностные результаты изучения курса:

- сформированность у выпускника гражданской позиции как активного и ответственного члена российского общества, осознающего свои конституционные права и обязанности, уважающего закон и правопорядок, обладающего чувством собственного достоинства, осознанно принимающего традиционные национальные и общечеловеческие гуманистические и демократические ценности;
- сформированность основ саморазвития и самовоспитания в соответствии с общечеловеческими ценностями и идеалами гражданского общества; готовность и способность к самостоятельной, творческой и ответственной деятельности;
- готовность и способность выпускника к саморазвитию и личностному самоопределению; выявление и мотивация к раскрытию лидерских и предпринимательских качеств;
- готовность и способность к образованию, в том числе самообразованию, на протяжении всей жизни; сознательное отношение к непрерывному образованию как условию успешной профессиональной и общественной деятельности;
- ответственное отношение к созданию семьи на основе осознанного принятия ценностей семейной жизни;
- мотивация к труду, умение оценивать и аргументировать собственную точку зрения по финансовым проблемам, стремление строить свое будущее на основе целеполагания и планирования;
- осознание ответственности за настоящее и будущее собственное финансовое благополучие, благополучие своей семьи и государства.

¹ Приказ Минобрнауки России от 17 декабря 2010 г. № 1897 «Об утверждении Федерального государственного образовательного стандарта основного общего образования» в ред. приказов Минобрнауки России от 29.12.2014 № 1644, от 31.12.2015 № 1577, п. 8, п. 9.

Приказ Минобрнауки России от 17 мая 2012 г. № 413 «Об утверждении Федерального государственного образовательного стандарта среднего общего образования» в ред. Приказов Минобрнауки России от 29.12.2014 № 1645, от 31.12.2015 № 1578, п. 6, п. 7.

Метапредметные результаты изучения курса¹

Метапредметные результаты включают три группы универсальных учебных действий: регулятивные, познавательные, коммуникативные².

1. Регулятивные универсальные учебные действия:

- умение самостоятельно определять цели своего обучения, ставить и формулировать для себя новые задачи в учебе и познавательной деятельности, развивать мотивы и интересы своей познавательной деятельности;
- умение самостоятельно планировать пути достижения личных финансовых целей, в том числе альтернативные, осознанно выбирать наиболее эффективные способы решения финансовых задач;
- умение соотносить свои действия с планируемыми результатами, осуществлять контроль своей деятельности в процессе достижения результата, определять способы действий в рамках предложенных условий и требований, корректировать свои действия в соответствии с изменяющейся ситуацией;
- формирование навыков принятия решений на основе сравнительного анализа финансовых альтернатив, планирования и прогнозирования будущих доходов и расходов личного бюджета, навыков самоанализа и самоменеджмента.

2. Познавательные универсальные учебные действия:

- умение определять понятия, создавать обобщения, устанавливать аналогии, классифицировать, самостоятельно выбирать основания и критерии для классификации, устанавливать причинно-следственные

связи, строить логическое рассуждение, умозаключение (индуктивное, дедуктивное и по аналогии) и делать выводы на примере материалов данного курса;

- умение создавать, применять и преобразовывать знаки и символы, модели и схемы для решения задач данного курса;
- находить и приводить критические аргументы в отношении действий и суждений другого; спокойно и разумно относиться к критическим замечаниям в отношении собственного суждения, рассматривать их как ресурс собственного развития.

3. Коммуникативные универсальные учебные действия:

- осуществлять деловую коммуникацию как со сверстниками, так и со взрослыми (как внутри образовательной организации, так и за ее пределами), подбирать партнеров для деловой коммуникации исходя из соображений результативности взаимодействия, а не личных симпатий;
- формирование и развитие компетентности в области использования информационно-коммуникационных технологий (ИКТ-компетенции), навыков работы со статистической, фактической и аналитической финансовой информацией;
- координировать и выполнять работу в условиях реального, виртуального и комбинированного взаимодействия.

Предметные результаты

При описании в рабочей программе планируемых предметных результатов необходимо учесть особенности их формирования в зависимости от уровня образования, на котором реализуется программа данного курса.

¹ Приказ Минобрнауки России от 17 декабря 2010 г. № 1897 «Об утверждении Федерального государственного образовательного стандарта основного общего образования» в ред. приказов Минобрнауки России от 29.12.2014 № 1644, от 31.12.2015 № 1577, п. 10.

Приказ Минобрнауки России от 17 мая 2012 г. № 413 «Об утверждении Федерального государственного образовательного стандарта среднего общего образования» в ред. приказов Минобрнауки России от 29.12.2014 № 1645, от 31.12.2015 № 1578, п. 8.

² www.fgosreestr.ru — примерная основная образовательная программа основного общего образования, примерная основная образовательная программа среднего общего образования.

2 группы

На уровне основного общего образования в соответствии с ФГОС планируемые результаты подразделяются на две группы:

«Выпускник научится» и «Выпускник получит возможность научиться»

На уровне среднего общего образования в соответствии с ФГОС эти две группы результатов формируются на двух уровнях освоения предмета: базовом и углубленном.

При интегративном подходе к разработке программы предметные результаты соответствуют планируемым результатам освоения основной образовательной программы учебных предметов, которые интегрируются с данным курсом. Это следует учитывать при разработке рабочей программы на основе интеграции.

ОСОБОЕ МЕСТО при реализации курса «Основы финансовой грамотности» отведено предметам обществознание и экономика. Темы данного курса включены в планируемые результаты примерной основной образовательной программы по этим предметам¹.

УМК «Основы финансовой грамотности» может применяться в образовательных организациях при преподавании курса экономики, так как полностью соответствует содержанию и будет способствовать достижению предметных результатов. В этом случае достаточно рабочей программы по предмету экономика или обществознание.

Если рабочая программа реализуется отдельным курсом, дисциплиной (модулем), следует обратить внимание на следующее.

Курс «Основы финансовой грамотности» не является стандартизированным предметом. Его цель — формирование общей функциональной финансовой грамотности, овладение методами и инструментами финансовых расчетов для решения практических задач. Результаты курса в целом относятся к базовому уровню¹.

Планируемые предметные результаты изучения курса «Основы финансовой грамотности» на базовом уровне могут быть достигнуты как на уровне основного, так и на уровне среднего общего образования.

Выпускник научится:

- характеризовать и иллюстрировать конкретными примерами группы потребностей человека;
- различать экономические явления и процессы общественной жизни;
- выполнять несложные практические задания по анализу состояния личных финансов;
- понимать влияние инфляции на повседневную жизнь;
- применять способы анализа индекса потребительских цен;
- анализировать несложные ситуации, связанные с гражданскими, трудовыми правоотношениями в области личных финансов;
- объяснять проблему ограниченности финансовых ресурсов;
- знать и конкретизировать примерами виды налогов;
- различать сферы применения различных форм денег;
- характеризовать экономику семьи; анализировать структуру семейного бюджета;
- формулировать финансовые цели, предвзвешенно оценивать их достижимость;
- грамотно обращаться с деньгами в повседневной жизни;

¹ www.fgosreestr.ru — примерная основная образовательная программа **среднего общего** образования, п. 1.2.3.

www.fgosreestr.ru — примерная основная образовательная программа **основного общего** образования, п. 1.2.5.6.

- различать виды ценных бумаг;
- находить, извлекать и осмысливать информацию правового характера относительно личной финансовой безопасности, полученную из доступных источников, систематизировать, анализировать полученные данные;
- определять практическое назначение основных элементов банковской системы;
- различать виды кредитов и сферу их использования;
- уметь рассчитывать процентные ставки по кредиту; ;
- разумному и безопасному финансовому поведению;
- применять правовые нормы по защите прав потребителей финансовых услуг;
- выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц.

Выпускник получит возможность научиться:

- анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;
- применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;
- анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.);
- сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план;
- грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;
- применять полученные экономические

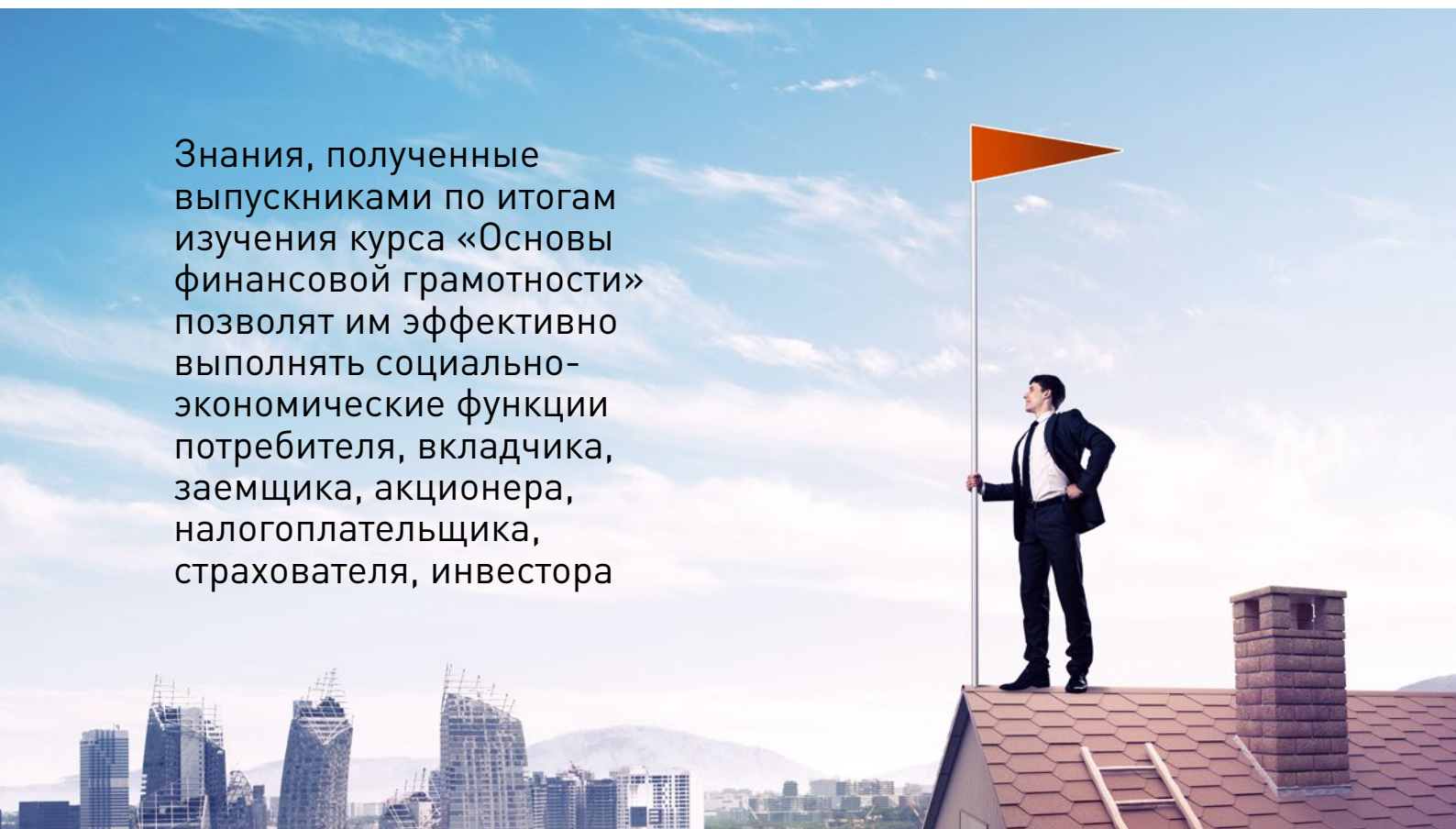


знания для эффективного исполнения основных социально-экономических ролей заемщика и акционера;

- использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с покупкой и продажей валюты;
- определять воздействие факторов, влияющих на валютный курс;
- применять полученные теоретические и практические знания для эффективного использования основных социально-экономических ролей наемного работника и налогоплательщика в конкретных ситуациях;
- оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов;
- применять полученные теоретические и практические знания для определения экономически рационального поведения;
- оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом;
- разрабатывать и реализовывать проекты междисциплинарной направленности на основе полученных знаний по финансовой грамотности и ценностных ориентиров.

На основе правовых знаний в области защиты прав потребителей финансовых услуг, полученных в результате изучения данного курса, учащиеся овладеют навыками безопасного поведения и защиты от мошенничества на финансовом рынке

Знания, полученные выпускниками по итогам изучения курса «Основы финансовой грамотности» позволят им эффективно выполнять социально-экономические функции потребителя, вкладчика, заемщика, акционера, налогоплательщика, страхователя, инвестора



2 Содержание курса «Основы финансовой грамотности»

При составлении рабочей программы следует обратить внимание на возможность реализации каждой темы в качестве отдельного модуля в разных возрастных группах обучающихся.

Например, темы «Личный финансовый план», «Кредит», «Депозит» доступны обучающимся 8–9-х классов, тогда как тему «Инвестиции» целесообразно предложить старшеклассникам. Ниже приводится содержание курса и возможные практикумы и тренинги в рамках внеурочной деятельности.

В случае изучения курса в течение одного учебного года, предпочтительной является параллель 10 или 11 класса, т.к. не все понятия доступны в более раннем возрасте, кроме того, недостаточно сформированы математические компетенции для проведения необходимых расчетов.



Модуль 1

«Личное финансовое планирование»

6 часов

Вводная часть

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

Основные понятия

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

Практикумы и тренинги в рамках внеурочной деятельности

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

Модуль 2

«Депозит»

4 часа

Основные понятия

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

Практикумы и тренинги в рамках внеурочной деятельности

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

Модуль 3

«Кредит»

5 часов

Основные понятия

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

Практикумы и тренинги в рамках внеурочной деятельности

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

Модуль 4

«Расчетно-кассовые операции»

3 часа

Основные понятия

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

Практикумы и тренинги в рамках внеурочной деятельности

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

Модуль 5

«Страхование»

4 часа

Основные понятия

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

Практикумы и тренинги в рамках внеурочной деятельности

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

Модуль 6

«Инвестиции»

4 часа

Основные понятия

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

Практикумы и тренинги в рамках внеурочной деятельности

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

Модуль 7

«Пенсии»

2 часа

Основные понятия

- Пенсия, государственная пенсионная система в РФ, Пенсионный фонд РФ и его функции, негосударственные пенсионные фонды, трудовая и социальная пенсия, корпоративная пенсия, инструменты для увеличения размера пенсионных накоплений.

Практикумы и тренинги в рамках внеурочной деятельности

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

Модуль 8

«Налоги»

2 часа

Основные понятия

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

Практикумы и тренинги в рамках внеурочной деятельности

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

Модуль 9

«Пирамиды и финансовое мошенничество»

4 часа

Основные понятия

- Основные признаки и виды финансовых пирамид, правила личной финансовой безопасности, виды финансового мошенничества: в кредитных организациях, в интернете, по телефону, при операциях с наличными.

Практикумы и тренинги в рамках внеурочной деятельности

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

3 Тематическое планирование курса «Основы финансовой грамотности»

Количество часов, отведенное на изучение каждого модуля, является примерным и может быть увеличено за счет практических занятий, мини-проектов, экскурсий.



35
общее
количество
часов

Модуль 1. «Личное финансовое планирование»

ОБЩЕСТВОЗНАНИЕ, ЭКОНОМИКА

6 часов

1. Человеческий капитал. Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов. SWOT-анализ как один из способов принятия решений — 2 ч.
2. Домашняя бухгалтерия. Личный бюджет. Структура, способы составления и планирования личного бюджета — 1 ч.
3. Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения — 1 ч.
4. Деловой практикум. Составляем личный финансовый план и бюджет — 2 ч.

Модуль 2. «Депозит»

ОБЩЕСТВОЗНАНИЕ, ЭКОНОМИКА, ПРАВО, МАТЕМАТИКА, ИНФОРМАТИКА

4 часа

1. Банк и банковские депозиты. Влияние инфляции на стоимость активов — 1 ч.
2. Как собирать и анализировать информацию о банке и банковских продуктах — 2 ч.
3. Как читать и заключать договор с банком. Управление рисками по депозиту — 1 ч.

Модуль 3. «Кредит»

ОБЩЕСТВОЗНАНИЕ, ЭКОНОМИКА, МАТЕМАТИКА, ИНФОРМАТИКА

5 часов

1. Кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц. Принципы кредитования (платность, срочность, возвратность) — 1 ч.
2. Из чего складывается плата за кредит. Как собирать и анализировать информацию о кредитных продуктах — 2 ч.
3. Как уменьшить стоимость кредита. Как читать и анализировать кредитный договор. Кредитная история. Коллекторские агентства, их права и обязанности — 1 ч.
4. Кредит как часть личного финансового плана. Типичные ошибки при использовании кредита. Практикум: кейс «Покупка машины» — 1 ч.

Модуль 4.

«Расчетно-кассовые операции»

ОБЩЕСТВОЗНАНИЕ, ЭКОНОМИКА, ПРАВО,
ОБЖ

3 часа

1. Хранение, обмен и перевод денег — банковские операции для физических лиц — 1 ч.
2. Виды платежных средств. Чеки, дебетовые, кредитные карты, электронные деньги — правила безопасности при пользовании банкоматом — 1 ч.
3. Формы дистанционного банковского обслуживания — правила безопасного поведения при пользовании интернет-банкингом — 1 ч.

Модуль 5. «Страхование»

ОБЩЕСТВОЗНАНИЕ, ЭКОНОМИКА, ПРАВО,
ОБЖ

4 часа

1. Страховые услуги, страховые риски, участники договора страхования. Учимся понимать договор страхования — 1 ч.
2. Виды страхования в России. Страховые компании и их услуги для физических лиц — 1 ч.
3. Как использовать страхование в повседневной жизни — 1 ч.
4. Практикум. Кейс «Страхование жизни» — 1 ч.

Модуль 6. «Инвестиции»

ОБЩЕСТВОЗНАНИЕ, ЭКОНОМИКА,
МАТЕМАТИКА, ИНФОРМАТИКА

4 часа

1. Что такое инвестиции, способы инвестирования, доступные физическим лицам. Сроки и доходность инвестиций — 1 ч.
2. Виды финансовых продуктов для различных финансовых целей. Как выбрать финансовый продукт в зависимости от доходности, ликвидности и риска. Как управлять инвестиционными рисками? Диверсификация активов как способ снижения рисков — 1 ч.
3. Фондовый рынок и его инструменты. Как делать инвестиции. Как анализировать информацию об инвестировании денежных средств, предоставляемую различными информационными источниками и структурами финансового рынка

(финансовые публикации, проспекты, интернет-ресурсы и пр.) Как сформировать инвестиционный портфель. Место инвестиций в личном финансовом плане — 1 ч.

4. Практикум. Кейс «Куда вложить деньги» — 1 ч.

Модуль 7. «Пенсии»

ОБЩЕСТВОЗНАНИЕ, ЭКОНОМИКА, ПРАВО

2 часа

1. Что такое пенсия. Как работает государственная пенсионная система в РФ. Что такое накопительная и страховая пенсия. Что такое пенсионные фонды и как они работают — 1 ч.
2. Как сформировать индивидуальный пенсионный капитал? Место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане — 1 ч.

Модуль 8. «Налоги»

ОБЩЕСТВОЗНАНИЕ, ЭКОНОМИКА, ПРАВО,
МАТЕМАТИКА

2 часа

1. Для чего платят налоги. Как работает налоговая система в РФ. Пропорциональная, прогрессивная и регрессивная налоговые системы. Виды налогов для физических лиц — 1 ч.
2. Как использовать налоговые льготы и налоговые вычеты — 1 ч.

Модуль 9.

«Защита от мошеннических действий на финансовом рынке»

ОБЩЕСТВОЗНАНИЕ, ЭКОНОМИКА, ПРАВО,
ОБЖ

4 часа

1. Основные признаки и виды финансовых пирамид, правила личной финансовой безопасности, виды финансового мошенничества. Мошенничества с банковскими картами — 1 ч.
2. Махинации с кредитами — 1 ч.
3. Мошенничества с инвестиционными инструментами. Финансовые пирамиды — 1 ч.
4. Практикум. Кейс «Заманчивое предложение» — 1 ч.

Итоговое занятие — 1 ч.

ИТОГО — 35 часов

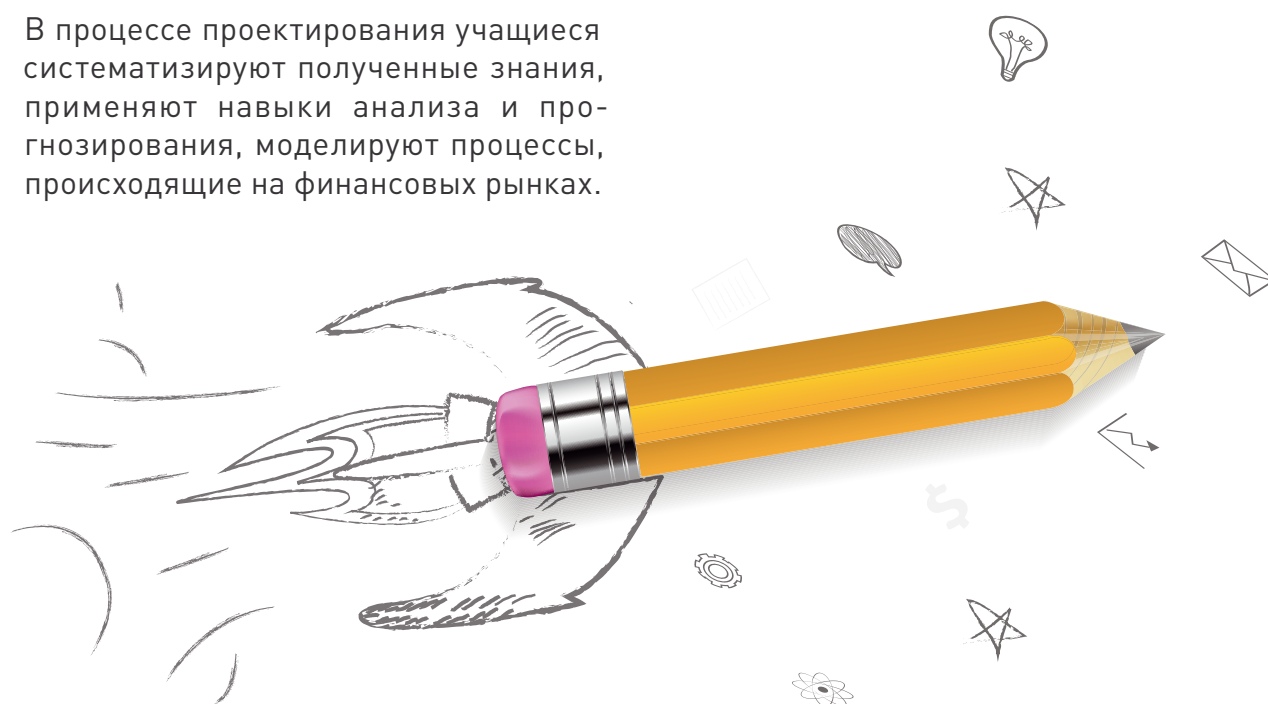
Образовательные технологии

Исследовательская деятельность дает возможность учащимся изучить проблемы, связанные с поведением граждан на рынке финансовых услуг, проанализировать позиции действующих участников финансового рынка и предложить собственные способы решения этих проблем

При изучении курса «Основы финансовой грамотности» наиболее эффективными являются практико-ориентированные образовательные технологии, которые позволяют приобрести специальные компетенции в процессе решения практических учебных задач. Учитывая высокую степень актуальности тематики уместно в качестве основных образовательных технологий применить игровую и проектную, а также обратить внимание на учебную исследовательскую деятельность.

В процессе проектирования учащиеся систематизируют полученные знания, применяют навыки анализа и прогнозирования, моделируют процессы, происходящие на финансовых рынках.

Игровая технология позволяет организовать изучение процесса управления личными финансами, погружая обучающихся в реальную среду финансового рынка, адресовать к текущим данным о процентных ставках, уровне доходности финансовых активов, об условиях страхования и налогообложения, которые публикуются в открытых источниках



В процессе игры обучающиеся приобретают опыт практической деятельности в современных условиях финансового рынка, на основе которого достигаются планируемые результаты, предусмотренные программой курса

Нормативные документы, регламентирующие разработку и реализацию рабочей программы учителя:

- Федеральный закон «Об образовании в РФ» №273-ФЗ от 29.12.2012 с изменениями от 06.04.2015 №68-ФЗ (ред. 19.12.2016);
- Приказ Минобрнауки России от 17 декабря 2010 г. № 1897 «Об утверждении Федерального государственного образовательного стандарта основного общего образования» в ред. приказов Минобрнауки России от 29.12.2014 № 1644, от 31.12.2015 № 1577;
- Приказ Минобрнауки России от 17 мая 2012 г. №413 Об утверждении Федерального государственного образовательного стандарта среднего общего образования» в ред. приказов Минобрнауки России от 29.12.2014 № 1645, от 31.12.2015 № 1578;
- Примерная основная образовательная программа основного общего образования www.fgosreestr.ru;
- Примерная основная образовательная программа среднего общего образования www.fgosreestr.ru;
- Приказ Минобрнауки России от 30 августа 2013 г. № 1015 Об утверждении порядка организации и осуществления образовательной деятельности по основным общеобразовательным программам — образовательным программам начального общего, основного общего и среднего общего образования в ред. Приказа Минобрнауки России от 13.12.2013 № 1342.

Сайты Банка России, федеральных органов исполнительной власти и иных организаций:

- Центральный Банк Российской Федерации www.cbr.ru
- Министерство финансов РФ www.minfin.ru/ru
- Федеральная налоговая служба www.nalog.ru
- Пенсионный фонд РФ www.pfrf.ru
- Роспотребнадзор www.rospotrebnadzor.ru

Литература:

- В.В. Чумаченко, А.П. Горяев «Основы финансовой грамотности», М. «Просвещение», 2016;
- А.П. Горяев, В.В. Чумаченко «Финансовая грамота для школьников», Российская экономическая школа, 2010;
- А.В. Паранич «Путеводитель по финансовому рынку», М. И-трейд, 2010;
- Н.Н. Думная, О.В. Карамова, О.А. Рябова «Как вести семейный бюджет: учебное пособие», М. Интеллект-центр, 2010;
- Н.Н. Думная, М.Б. Медведева, О.А. Рябова «Выбирая свой банк: учебное пособие», М. Интеллект-центр, 2010;
- Н.Н. Думная, С.И. Рыбаков, А.Ю. Лайков «Зачем нам нужны страховые компании и страховые услуги?», М. Интеллект-центр, 2010;
- Н.Н. Думная, Б.А. Ланин, Н.П. Мельникова, «Заплати налоги и спи спокойно», М. Интеллект-центр, 2011;
- Н.Н. Думная, О.А. Абелев, И.П. Николаева «Я — инвестор», М. Интеллект-центр, 2011;
- Н.И. Берзон «Основы финансовой экономики», М. Вита-пресс, 2011.

Подготовлено при участии Поляковой О.Б., зам. директора ГАОУ «Гимназия № 1518».

Контактный центр Банка России

8 800 250-40-72

(для бесплатных звонков из регионов России)

Общественная приемная Банка России

г. Москва, Сандуновский пер., д. 3, стр. 1

Время работы (по московскому времени):

понедельник–четверг с 10:00 до 16:00

перерыв с 12:30 до 13:30

Интернет-приемная Банка России

www.cbr.ru/reception