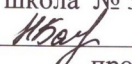

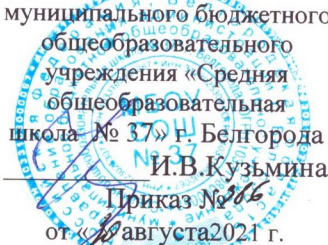


**Муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждение
«Средняя общеобразовательная школа № 37» г. Белгорода**

Рассмотрено
на заседании педагогического
совета муниципального
бюджетного общеобразовательного
учреждения «Средняя
общеобразовательная
школа № 37» г. Белгорода
протокол № 1
от 18 августа 2021г.

Согласовано
с Управляющим советом
муниципального бюджетного
общеобразовательного
учреждения «Средняя
общеобразовательная
школа № 37» г. Белгорода
 Н.Н. Болдарева
протокол №
от 18 августа 2021г.

Утверждаю
Директор
муниципального бюджетного
общеобразовательного
учреждения «Средняя
общеобразовательная
школа № 37» г. Белгорода
 И.В. Кузьмина
Приказ № 186
от 18 августа 2021 г.



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

по основам финансовой грамотности

(указать предмет, курс, модуль)

Уровень обучения (класс): среднее общее образование: 10-11 классы
(начальное общее, основное общее, среднее (полное) общее образование с указанием классов)

Количество часов: 68 часов

Уровень базовый
(базовый, профильный)

Пояснительная записка

Особенности курса

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

Курс «Финансовая грамотность» для 10–11 классов является логичным продолжением целостной программы повышения финансовой грамотности, нашедшей своё отражение в учебно-методических комплектах, разработанных для учащихся 2–9 классов.

Однако данный курс вполне может рассматриваться и как самостоятельный, поскольку учащиеся 16–18 лет уже обладают необходимыми знаниями, умениями и инструментарием, которые позволили бы правильно воспринимать предлагаемые темы. В выпускных классах можно изучать темы, которые подростками более раннего возраста не правильно поняты и уяснены.

В основе курса «Финансовая грамотность» для 10–11 классов лежит системно-деятельностный подход, в нём отражены личностные и метапредметные результаты, сформулированные в Федеральном государственном образовательном стандарте основного общего образования. Это позволяет вписать образовательный курс в систему общего образования для организации внеурочного обучения по программам финансовой грамотности.

Курс «Финансовая грамотность» для 10–11 классов тесно переплетается с общеобразовательными предметами, изучаемыми в школе. Благодаря этому педагог может добиться от учащихся не только более глубокого понимания курса, но и умения применять и закреплять полученные знания при изучении других предметов, а учащиеся – осознать, что полученные знания по предметам тесно взаимосвязаны и могут пригодиться в повседневной жизни. Экономическое мышление формируется на основе знаний по истории, информатике, математике, обществознанию и другим обще-образовательным предметам. Наиболее тесно образовательный курс финансовой грамотности связан с обществознанием. Ввиду того что ЕГЭ по обществознанию содержит в себе вопросы экономического блока, включающие различные аспекты финансовой грамотности, рабочая тетрадь, входящая в состав учебно-методического комплекта, разработана с учётом типовых заданий экзамена. Перечень предлагаемых к изучению тем соответствует необходимому минимуму базовых финансовых знаний для успешного молодого человека в современном обществе и учитывает международный опыт реализации программ повышения финансовой грамотности. Так, в курсе предлагается раскрытие ключевых вопросов, связанных с функционированием финансовых институтов и взаимодействием с ними. Поскольку учащиеся только начинают вступать в отношения с финансовыми институтами, в рамках курса рассматриваются такие понятия, как коммерческий банк, инвестиционный фонд, рынок ценных бумаг, налоговая система, пенсионный фонд и др. Учащиеся должны научиться основам взаимодействия с банками, пенсионными фондами, налоговыми

органами, страховыми компаниями в процессе формирования накоплений, получения кредитов, уплаты налогов, страхования личных и имущественных рисков и др. Курс направлен на формирование умений находить и анализировать информацию финансового характера, ориентироваться в ассортименте предлагаемых финансовых продуктов, осуществлять их выбор, адекватный потребностям и возможностям индивидуума. Также курс предполагает формирование умений в области прогнозирования возможных последствий от принимаемых финансовых решений и умений по выявлению мошеннических схем при осуществлении финансовых операций. Курс «Финансовая грамотность» для 10–11 классов разбит на тематические модули, изучение которых обеспечит освоение широкого спектра финансовой информации по вопросам, наиболее интересующим молодых людей в этом возрасте. Поскольку модули подготовлены учётом тех конкретных практических задач, которые придётся решать молодым людям на определённом этапе их жизни, это позволит учащимся выстроить собственную образовательную траекторию и получить углублённые знания именно по тем финансовым проблемам, которые они посчитают наиболее полезными для себя. В качестве дополнительного материала при глубоком изучении учащимися отдельных вопросов финансовой грамотности могут быть использованы учебные пособия, подготовленные в рамках целостной программы повышения финансовой грамотности: «Страхование», «Фондовый рынок», «Банки», «Финансовые риски и финансовая безопасность», «Пенсия и пенсионные накопления».

Нормативные документы, регламентирующие разработку и реализацию рабочей программы:

Федеральный закон «Об образовании в РФ» № 273-ФЗ от 29.12.2012 с изменениями от 06.04.2015 № 68-ФЗ (ред. 19.12.2016, 02.07.2021 г.);

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(с изменениями и дополнениями 29 декабря 2014 г., 31 декабря 2015 г., 11 декабря 2020 г.);

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(с изменениями и дополнениями 29 декабря 2014 г., 31 декабря 2015 г., 29 июня 2017 г., 24 сентября, 11 декабря 2020 г.);

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. (с изменениями и дополнениями 13 декабря 2013 г., 28 мая 2014 г., 17 июля 2015 г., 1 марта, 10 июня 2019 г.)

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

Рабочая программа по финансовой грамотности разработана для обучения в 10-11 классах МБОУ СОШ №37 г. Белгорода на основе программы Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. «Финансовая грамотность»

Описание места учебного предмета, курса в учебном плане

В соответствии с постановлением Правительства РФ от 16.09.2021 № 1564 «О переносе выходных дней в 2022 году», письмом управления образования администрации г.Белгорода от 04.06.2021 № 41-30/01-20/2860 г. «О каникулах в 2021/2022 учебном году», «Рекомендациями по организации работы образовательных организаций в условиях сохранения рисков распространения COVID-19» (Приложение к письму Роспотребнадзора от 12.05.2020 № 02/9060-2020-24 «О направлении рекомендаций по организации работы образовательных организаций в условиях распространения COVID-19»), приказом по школе №483 от 31.08.2021 «Об утверждении учебных планов, МБОУ СОШ № 37 на 2021-2022 учебный год», годового календарного графика работы рабочая программа, рассчитанная в 10 классе на 34 часов (1 час в неделю, 34 рабочих недели), в 11 классе на 34 ч (1 час в неделю, 34 рабочих недели). С 1 по 4 модуль изучается в 10 классе, с 5 по 9 модуль изучается в 11 классе).

Цели и планируемые результаты

Цель обучения: 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.

Планируемые результаты обучения

Требования к личностным результатам освоения курса:

способность к самостоятельным решениям в области управления личными финансами;

сформированность сознательного, активного и ответственного поведения на финансовом рынке: поведения личности, уважающей закон, осознающей свою ответственность за решения, принимаемые в процессе взаимодействия с финансовыми институтами;

понимание прав и обязанностей в сфере управления личными финансами;

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

готовность и способность к финансовому образованию и самообразованию во взрослой жизни;

сознательное отношение к непрерывному финансовому самообразованию как условию достижения финансового благополучия;

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

Требования к интеллектуальным (метапредметным) результатам освоения курса:

- умение самостоятельно определять финансовые цели и составлять планы по их достижению, осознавая приоритетные и второстепенные задачи; умение выявлять альтернативные пути достижения поставленных финансовых целей; способность и готовность к самостоятельному поиску методов решения финансовых проблем; умение ориентироваться в различных источниках информации финансового характера, критически оценивать и интерпретировать информацию, получаемую из различных

источников; умение определять назначение и функции различных финансовых институтов, ориентироваться в предлагаемых финансовых продуктах, оценивать последствия их использования; умение общаться и взаимодействовать с учащимися и педагогом в рамках занятий по финансовой грамотности

Требования к предметным результатам освоения курса:

- владение базовыми понятиями: *личные финансы*; сбережения; банк; депозит; кредит; ипотека; процент; инвестирование; финансовый риск; портфель инвестиций; страхование; договор на услуги по страхованию, по медицинскому страхованию, автострахованию, страхованию 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; старта; бизнес-план; бизнес-ангел; венчурный предприниматель; финансовое мошенничество; финансовые пирамиды; владение 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.

Структура курса и тематический план

Курс финансовой грамотности в 10—11 классах состоит из отдельных модулей, каждый из которых разбит на несколько занятий. В каждом занятии содержится как теоретический материал, так и практические задания, которые позволят ученику закрепить знания, полученные в ходе изучения содержания занятия, сформировать практические умения. Последовательность модулей выстроена таким образом, чтобы учащийся имел возможность изучить все вопросы для успешного решения в будущем стоящих перед ним финансовых задач. Таким образом, изучение финансовой грамотности в школе даёт возможность обучающимся овладеть начальными умениями в области управления личными финансами в целях адаптации к динамично изменяющемуся и развивающемуся миру денежных отношений.

Тематическое планирование по основам финансовой грамотности в 10-11 классе составлено с учетом рабочей программы воспитания. Воспитательный потенциал данного учебного предмета обеспечивает реализацию следующих целевых приоритетов воспитания обучающихся СОО:

В воспитании детей подросткового возраста (**уровень среднего общего образования**) таким приоритетом является создание благоприятных условий для развития социально значимых отношений школьников, и, прежде всего, ценностных отношений:

- к семье, как главной опоре в жизни человека и источнику его счастья;
 - к труду, как основному способу достижения жизненного благополучия человека, залогом его успешного профессионального самоопределения и ощущения уверенности в завтрашнем дне;
 - к своему отечеству, своей малой и большой Родине как месту, в котором человек вырос и познал первые радости и неудачи, которая завещана ему предками и которую нужно оберегать;
 - к природе, как источнику жизни на Земле, основе самого ее существования, нуждающейся в защите и постоянном внимании со стороны человека;
 - к миру, как главному принципу человеческого общежития, условию крепкой дружбы, налаживания отношений с коллегами по работе в будущем и создания благоприятного микроклимата в своей собственной семье;
 - к знаниям, как интеллектуальному ресурсу, обеспечивающему будущее человека, как результату кропотливого, но увлекательного учебного труда;
 - к культуре, как духовному богатству общества и важному условию ощущения человеком полноты проживаемой жизни, которое дают ему чтение, музыка, искусство, театр, творческое самовыражение;
 - к здоровью, как залогом долгой и активной жизни человека, его хорошего настроения и оптимистичного взгляда на мир;
 - к окружающим людям, как безусловной и абсолютной ценности, как равноправным социальным партнерам, с которыми необходимо выстраивать доброжелательные и взаимоподдерживающие отношения, дающие человеку радость общения и позволяющие избегать чувства одиночества;
 - к самим себе, как хозяевам своей судьбы, самоопределяющимся и самореализующимся личностям, отвечающим за свое собственное будущее.
- Данный ценностный аспект человеческой жизни чрезвычайно важен для личностного развития школьника, так как именно ценности во многом определяют его жизненные цели, его поступки, его повседневную жизнь.

Структура курса «Финансовая грамотность, 10–11 классы»

Номер темы	Название темы	Форма занятий ¹	Кол-во часов ²
1	2	3	4
Модуль 1	Банки: чем они могут быть вам полезны в жизни	Л / П	9
Модуль 2	Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов	Л / П	6
Модуль 3	Налоги: почему их надо платить	Л / П	10
Модуль 4	Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду	Л / П	10
Модуль 5	Собственный бизнес: как создать и не потерять	Л / П	11
Модуль 6	Финансовые мошенничества: как распознать и не стать жертвой	Л/П,	9
Модуль 7	Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления	Л / П	11
Модуль 8	Итоговый контроль по курсу	ЗП	2
Итого			68

1 Используется система обозначений типов занятий: Л – лекция-беседа; П – практикум; И – игра; ЗП – занятие – презентация учебных достижений.

2 Учебный час равен 45 минутам.

Тематический план

№ темы	Название темы	Форма занятия	Кол-во час	Самостоятельная работа
Модуль 1. Банки: чем они могут быть вам полезны в жизни			9	9
1.	Банк. Банковские услуги	Л / П	1	1
2	Управление личными финансами и выбор банка	Л / П	1	1
3	Как сберечь накопления с помощью депозитов	Л / П	1	1
4	Проценты по вкладу: большие и маленькие	Л / П	1	1
5	Банки и золото: как сохранить сбережения в драгоценных металлах	Л / П	1	1
6	Кредит: зачем он нужен и где его получить	Л / П	1	1
7	Основные понятия кредитования. Виды кредитов. Какой кредит выбрать и какие условия кредитования предпочесть	Л / П	1	1
8	Как управлять деньгами с помощью банковской карты	Л / П	1	1
9	Тестирование по модулю 1 «Банки: чем они могут быть Вам полезны в жизни	Л / П	1	1
Модуль 2. Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов			6	6
10	Финансовые риски и стратегии инвестирования	Л / П	1	1
11	Что такое ценные бумаги и какие они бывают	Л / П	1	1
12	Что такое ценные бумаги и какие они бывают	Л / П	1	1
13	Граждане на рынке ценных бумаг	Л / П	1	1
14	Зачем нужны паевые инвестиционные фонды	Л / П	1	1
15	Урок общения по модулю 2 «Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов	Л / П	1	1
Модуль 3. Налоги: почему их надо платить			10	10
16	Налоговый кодекс РФ	Л / П	1	1
17	Что такое налоги	Л / П	1	1
18	Виды налогов	Л / П	1	1
19	Виды налогов, уплачиваемых физическими лицами России	Л / П	1	1
20	Налоговые льготы в РФ.	Л / П	1	1
21	Налоговые вычеты, или как вернуть налоги в семейный/б	Л / П	1	1
22	НДФЛ. Налоговая декларация	Л / П	1	1
23	Обязанность и ответственность налогоплательщиков. Налоговый инспектор.	Л / П	1	1
24	Экскурсия в налоговую инспекцию	Л / П	1	1

25	Урок общения по модулю 3 «Налоги: почему их надо платить»	Л/П	1	1
Модуль 4. Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду			10	10
26	Страховой рынок России: кратко о главном	Л / П	1	1
27	Понятие страхования. Страховые компании		1	1
28	Страхование имущества: как защитить нажитое состояние	Л / П	1	1
29	Личное страхование		1	1
30	Здоровье и жизнь — высшие блага: поговорим о личном страховании	Л / П	1	1
31	Если нанесён ущерб третьим лицам	Л / П	1	1
32	Доверяй, но проверяй, или несколько советов по выбору страховщика	Л / П	1	1
33	Типичные ошибки при страховании. Кейс «Страхование жизни» Страховые продукты	Л / П	1	1
34	Итоговая контрольная работа	Л / П	1	1
Модуль 5. Собственный бизнес: как создать и не потерять			10	10
35	Создание собственного бизнеса: что и как надо сделать	Л / П	1	1
36	Пишем бизнес-план	Л / П	1	1
37	Расходы и доходы в собственном бизнесе	Л / П	1	1
38	Налогообложение малого и среднего бизнеса	Л / П	1	1
39	Налогообложение малого и среднего бизнеса	Л / П	1	1
40	С какими финансовыми рисками может встретиться бизнесмен	Л / П	1	1
41	Кто может помочь в создании стартапа	Л / П	1	1
42	Игра «Создаём свой бизнес на территории Арги-Пагинского сельского поселения», часть I: подготовительный этап	Л / П	1	1
43	Игра «Создаём свой бизнес на территории Арги-Пагинского сельского поселения», часть II: этап игрового моделирования	Л / П	1	1
44	Игра «Стартап»	Л / П	1	1
45	Круглый стол «Ключ к успеху бизнеса — в инновациях, которые, в свою очередь, рождаются креативностью» (Д. Гуднайт)	Л / П	1	1
Модуль 6. Финансовое мошенничество: как распознать и не стать жертвой			9	9
46	Финансовая пирамида, или как не попасть в сети мошенников	Л / П	1	1
47	Основные признаки и виды финансовых пирамид.	Л / П	1	1
48	Махинации с банковскими картами	Л / П	1	1
49	Махинации с кредитами	Л / П	1	1
50	Махинации с кредитами	Л / П	1	1

51	Махинации с инвестициями	Л / П	1	1
52	Виртуальные ловушки, или как не потерять деньги при работе в сети Интернет	Л / П	1	1
53	Сюжетно-ролевая обучающая игра. Ток шоу «Все слышат»	Л / П	1	1
54	Кейс «Заманчивое предложение»	Л / П	1	1
Модуль 7.Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления			11	11
55	Думай о пенсии смолоду, или как формируется пенсия	Л / П	1	1
56	Понятие пенсии.	Л / П	1	1
57	Государственная пенсионная система.	Л / П	1	1
58	Накопительная и страховая	Л / П	1	1
59	Как выбрать негосударственный пенсионный фонд	Л / П	1	1
60	Как распорядиться своими пенсионными накоплениями	Л / П	1	1
61	Корпоративные пенсионные программы	Л / П	1	1
62	Корпоративные пенсионные программы	Л / П	1	1
63	Формирование частной пенсии	Л / П	1	1
64	Обучающая игра «Выбери свой негосударственный ПФ»	Л / П	1	1
65	Урок общения	Л / П	1	1
Модуль 8.Итоговый контрольный по курсу			3	3
66-67	Занятия - презентации учебных достижений	ЗП	2	2
68	Занятия - презентации учебных достижений	ЗП	1	1
Итого			68	68

Календарно-тематический план

№ п/п	Наименование раздела и тем	Часы учебног о времени	Плановые сроки прохождения		Целевые приоритеты воспитания
			план	факт	
	10 класс		план	факт	
	Модуль 1. Банки: чем они могут быть вам полезны в жизни (9 часов)	9			
1.	Банк. Банковские услуги	1	3.09		
2.	Управление личными финансами и выбор банка	1	10.09		
3.	Как сберечь накопления с помощью	1	17.09		
4.	Проценты по вкладу: большие и маленькие	1	24.09		
5.	Банки и золото: как сохранить сбережения в драгоценных металлах	1	1.10		
6.	Кредит: зачем он нужен и где его получить	1	8.10		
7.	Основные понятия кредитования. Виды кредитов. Какой кредит выбрать и какие условия кредитования предпочесть	1	15.10		
8.	Как управлять деньгами с помощью банковской карты	1	22.10		
9.	Тестирование по модулю 1 «Банки: чем они могут быть Вам полезны в жизни	1	5.11		
	Модуль 2. Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов (6 часов)	6			
10	Финансовые риски и стратегии инвестирования	1	12.11		
11	Что такое ценные бумаги и какие они бывают	1	19.11		
12	Что такое ценные бумаги и какие они бывают	1	26.11		
13	Граждане на рынке ценных бумаг	1	3.12		
14	Зачем нужны паевые инвестиционные фонды	1	10.12		
15	Урок общения по модулю 2 «Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов	1	17.12		
	Модуль 3. Налоги: почему их надо платить	10			
16	Налоговый кодекс РФ	1	24.12		
17	Что такое налоги	1	14.01		
18	Виды налогов	1	21.01		
19	Виды налогов, уплачиваемых физическими лицами России	1	28.01		
20	Налоговые льготы в РФ.	1	4.02		
21	Налоговые вычеты, или как вернуть налоги в семейный/б	1	11.02		
22	НДФЛ. Налоговая декларация	1	18.02		
23	Обязанность и ответственность налогоплательщиков. Налоговый инспектор.	1	25.02		
24	Экскурсия в налоговую инспекцию	1	4.03		
25	Урок обобщения по модулю 3 «Налоги: почему их надо платить	1	11.03		
	Модуль 4. Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду	10			
26	Страховой рынок России: кратко о главном	1	18.03		

27	Понятие страхования. Страховые компании	1	1.04		
28	.Страхование имущества: как защитить нажитое состояние	1	8.04		
29	Личное страхование	1	15.04		
30	Здоровье и жизнь — высшие блага: поговорим о личном страховании	1	22.04		
31	Если нанесён ущерб третьим лицам	1	29.04		
32	Доверяй, но проверяй, или несколько советов по выбору страховщика	1	6.05		
33	Типичные ошибки при страховании. Кейс «Страхование жизни» Страховые продукты	1	13.05		
34	Итоговая контрольная работа	1	20.05		
	<i>11 класс</i>				
	Модуль 5.Собственный бизнес: как создать и не потерять		11		
1	Создание собственного бизнеса: что и как надо сделать	1	2.09		- воспитание любви к самим себе, как хозяевам своей судьбы, самоопределяющимся и самореализующимся личностям, отвечающим за свое собственное будущее.
2	Пишем бизнес-план	1	9.09		-воспитание любви к труду, как основному способу достижения жизненного благополучия человека, залогом его успешного профессионального самоопределения и ощущения уверенности в завтрашнем дне
3	Расходы и доходы в собственном бизнесе	1	16.09		-воспитание интереса к знаниям, как интеллектуальному ресурсу, обеспечивающему будущее человека, как результату кропотливого, но увлекательного учебного труда
4	Налогообложение малого и среднего бизнеса	1	23.09		-воспитание интереса к знаниям, как интеллектуальному ресурсу, обеспечивающему будущее человека, как результату кропотливого, но увлекательного учебного труда
5	Налогообложение малого и среднего бизнеса	1	30.09		-воспитание интереса к знаниям, как интеллектуальному ресурсу, обеспечивающему будущее человека, как результату кропотливого, но увлекательного учебного труда
6	С какими финансовыми рисками может встретиться бизнесмен	1	7.10		-воспитание интереса к знаниям, как интеллектуальному ресурсу, обеспечивающему будущее человека, как результату кропотливого, но увлекательного учебного труда
7	Кто может помочь в создании стартапа	1	14.10		- воспитание интереса к

					знаниям, как интеллектуальному ресурсу, обеспечивающему будущее человека, как результату кропотливого, но увлекательного учебного труда
8	Игра «Создаём свой бизнес на территории г.Белгорода», часть I: подготовительный этап	1	21.10		- воспитание уважения к окружающим людям, как безусловной и абсолютной ценности, как равноправным социальным партнерам, с которыми необходимо выстраивать доброжелательные и взаимоподдерживающие отношения, дающие человеку радость общения и позволяющие избежать чувства одиночества
9	Игра «Создаём свой бизнес на территории г.Белгорода», часть II: этап игрового моделирования	1	28.10		воспитание уважения к окружающим людям, как безусловной и абсолютной ценности, как равноправным социальным партнерам, с которыми необходимо выстраивать доброжелательные и взаимоподдерживающие отношения, дающие человеку радость общения и позволяющие избежать чувства одиночества
10	Игра «Стартап»	1	11.11		воспитание уважения к окружающим людям, как безусловной и абсолютной ценности, как равноправным социальным партнерам, с которыми необходимо выстраивать доброжелательные и взаимоподдерживающие отношения, дающие человеку радость общения и позволяющие избежать чувства одиночества
11	Круглый стол «Ключ к успеху бизнеса — в инновациях, которые, в свою очередь, рождаются креативностью» (Д. Гуднайт)	1	18.11		воспитание уважения к окружающим людям, как безусловной и абсолютной ценности, как равноправным социальным партнерам, с которыми необходимо выстраивать доброжелательные и взаимоподдерживающие отношения, дающие человеку радость общения и позволяющие избежать чувства одиночества
	Модуль 6. Финансовое мошенничество: как распознать и не стать жертвой	9			
12	Финансовая пирамида, или как не попасть в сети мошенников	1	25.11		воспитание интереса к знаниям, как интеллектуальному ресурсу, обеспечивающему будущее человека, как результату кропотливого, но увлекательного учебного труда
13	Основные признаки и виды финансовых пирамид.	1	2.12		воспитание интереса к знаниям,

					как интеллектуальному ресурсу, обеспечивающему будущее человека, как результату кропотливого, но увлекательного учебного труда
14	Махинации с банковскими картами	1	9.12		воспитание интереса к знаниям, как интеллектуальному ресурсу, обеспечивающему будущее человека, как результату кропотливого, но увлекательного учебного труда
15	Махинации с кредитами	1	16.12		воспитание интереса к знаниям, как интеллектуальному ресурсу, обеспечивающему будущее человека, как результату кропотливого, но увлекательного учебного труда
16	Махинации с кредитами	1	23.12		воспитание интереса к знаниям, как интеллектуальному ресурсу, обеспечивающему будущее человека, как результату кропотливого, но увлекательного учебного труда
17	Махинации с инвестициями	1	13.01		воспитание интереса к знаниям, как интеллектуальному ресурсу, обеспечивающему будущее человека, как результату кропотливого, но увлекательного учебного труда
18	Виртуальные ловушки, или как не потерять деньги при работе в сети Интернет	1	20.01		воспитание интереса к знаниям, как интеллектуальному ресурсу, обеспечивающему будущее человека, как результату кропотливого, но увлекательного учебного труда
19	Сюжетно-ролевая обучающая игра. Ток шоу «Все слышат»	1	27.01		воспитание любви к труду, как основному способу достижения жизненного благополучия человека, залогом его успешного профессионального самоопределения и ощущения уверенности в завтрашнем дне
20	Кейс «Заманчивое предложение»	1	3.02		воспитание любви к труду, как основному способу достижения жизненного благополучия человека, залогом его успешного профессионального самоопределения и ощущения уверенности в завтрашнем дне
	Модуль 7.Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления	11			
21	Думай о пенсии смолоду, или как формируется пенсия	1	10.02		воспитание любви к труду, как основному способу достижения жизненного благополучия человека, залогом его успешного профессионального самоопределения и ощущения уверенности в завтрашнем дне

22	Понятие пенсии.	1	17.02		воспитание любви к труду, как основному способу достижения жизненного благополучия человека, залогом его успешного профессионального самоопределения и ощущения уверенности в завтрашнем дне
23	Государственная пенсионная система.	1	24.02		воспитание интереса к знаниям, как интеллектуальному ресурсу, обеспечивающему будущее человека, как результату кропотливого, но увлекательного учебного труда
24	Накопительная и страховая пенсия	1	3.03		воспитание интереса к знаниям, как интеллектуальному ресурсу, обеспечивающему будущее человека, как результату кропотливого, но увлекательного учебного труда
25	Как выбрать негосударственный пенсионный фонд	1	10.03		воспитание интереса к знаниям, как интеллектуальному ресурсу, обеспечивающему будущее человека, как результату кропотливого, но увлекательного учебного труда
26	Как распорядиться своими пенсионными накоплениями	1	17.03		воспитание интереса к знаниям, как интеллектуальному ресурсу, обеспечивающему будущее человека, как результату кропотливого, но увлекательного учебного труда
27	Корпоративные пенсионные программы	1	24.03		воспитание интереса к знаниям, как интеллектуальному ресурсу, обеспечивающему будущее человека, как результату кропотливого, но увлекательного учебного труда
28	Корпоративные пенсионные программы	1	7.04		воспитание интереса к знаниям, как интеллектуальному ресурсу, обеспечивающему будущее человека, как результату кропотливого, но увлекательного учебного труда
29	Формирование частной пенсии	1	14.04		воспитание интереса к знаниям, как интеллектуальному ресурсу, обеспечивающему будущее человека, как результату кропотливого, но увлекательного учебного труда
30	Обучающая игра «Выбери свой негосударственный ПФ»	1	21.04		воспитание уважения к окружающим людям, как безусловной и абсолютной ценности, как равноправным социальным партнерам, с которыми необходимо выстраивать доброжелательные и взаимоподдерживающие отношения, дающие человеку

					радость общения и позволяющие избегать чувства одиночества
31	Урок обобщения	1	28.04		
	Модуль 8.Итоговый контрольный по курсу	3			
32	Итоговая контрольная работа	1	5.05		воспитание уважения к окружающим людям, как безусловной и абсолютной ценности, как равноправным социальным партнерам, с которыми необходимо выстраивать доброжелательные и взаимоподдерживающие отношения, дающие человеку радость общения и позволяющие избегать чувства одиночества
33	Занятия - презентации учебных достижений	1	12.05		воспитание уважения к окружающим людям, как безусловной и абсолютной ценности, как равноправным социальным партнерам, с которыми необходимо выстраивать доброжелательные и взаимоподдерживающие отношения, дающие человеку радость общения и позволяющие избегать чувства одиночества
34	Занятия - презентации учебных достижений	1	19.05,26.05		воспитание уважения к окружающим людям, как безусловной и абсолютной ценности, как равноправным социальным партнерам, с которыми необходимо выстраивать доброжелательные и взаимоподдерживающие отношения, дающие человеку радость общения и позволяющие избегать чувства одиночества

Содержание учебного материала

10 класс

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

ЗАНЯТИЕ 1. Понятие банка, выбор банка

Базовые понятия:

-банк, 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 банка, 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 привлеченных средств.

Умения:

-отличать банки от прочих кредитно-финансовых посредников;

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

Компетенции:

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

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

ЗАНЯТИЕ 2. 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 привлеченных средств.

Умения:

-отличать банки от прочих кредитно-финансовых посредников;
-находить информацию о видах лицензий, которые выданы коммерческому банку Центральным банком.

Компетенции:

-использовать особенности отдельных финансово-кредитных посредников при выборе наиболее выгодных условий проведения финансовых операций;
-анализировать информацию с сайтов коммерческих банков при выборе коммерческого банка, банковскими продуктами которого хотелось бы воспользоваться.

ЗАНЯТИЕ 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; аккумулялирование средств для будущих крупных расходов; получение дохода);
-осознание природы банковского процента как платы за пользование чужими деньгами;
-понимание взаимосвязи доходности и надёжности финансовых активов (чем более надёжен актив, тем, как правило, меньший доход он приносит);
-наличие общего представления о различных способах сбережения и видах сберегательных продуктов;

- понимание того, что банковский вклад – это один из способов сохранения сбережений и защиты их от инфляции;
- осознание того, что сбережения могут приносить доход;
- знание государственной системы страхования вкладов.

Умения:

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

Компетенции:

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

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:

- понимание принципа хранения денег на банковском счёте;
- понимание того, что банковский вклад – это источник ресурсов для банка, за счёт которого банк проводит свои активные операции;
- понимание того, что размер процента по банковскому вкладу ниже размера процента по банковскому кредиту за счёт того, что банк берёт на себя риски, связанные с невозвратом выданных им кредитов;
- понимание того, что доходность вклада зависит от срока его размещения;
- понимание сути банковских вкладов и зависимости доходности от многих условий;
- понимание отличий условий депозита до востребования и условий срочного вклада;
- понимание отличий в начислении процентов по вкладу по формуле простых и по формуле сложных процентов;
- знание того, к кому обратиться за консультацией по вопросам сбережения в банках.

Умения:

- читать и проверять банковскую выписку;
- производить расчёты;
- 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.

Личностные характеристики и установки:

-понимание того, что драгоценные металлы являются одним из альтернативных вариантов размещения личных сбережений;

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

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

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

Умения:

-отличать коллекционные монеты от инвестиционных;

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

-определять расходы, связанные с вложением денежных средств в драгметаллы.

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.

Личностные характеристики и установки:

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

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

-понимание необходимости осознания мотивов и целей получения кредита;

-понимание необходимости осознания склонности к рискованному поведению;

-понимание того, что перед привлечением нового кредита необходимо соотнести - ежемесячные платежи по задолженности и регулярные доходы;

-понимание необходимости тщательного изучения и сравнения условий кредитования, предлагаемых различными финансовыми организациями.

Умения:

-идентифицировать риски, связанные с получением кредита или займа

Компетенции:

-отличать условия, предлагаемые коммерческими банками, потребительскими кооперативами и микрофинансовыми организациями, при предоставлении кредита или займа;

-анализировать финансовую нагрузку на личный бюджет, связанную с получением кредита.

ЗАНЯТИЕ 7. Основные понятия кредитования.

Виды кредитов. Какой кредит выбрать и какие условия кредитования предпочесть

Базовые понятия и знания:

-потребительский кредит, ипотечный кредит, автокредит, кредитная карта, срок кредита, сумма кредита, процентная ставка по кредиту, кредитный договор, льготный период, дифференцированные платежи, 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, что такое кредитная история.

Личностные характеристики и установки:

-понимание основных условий кредитования;

-понимание того, что такое кредитная история и как она может повлиять на решения банков о выдаче кредита в будущем;

-понимание отличий разных видов кредита и различий в процентных ставках;

-понимание механизмов расчета полной стоимости кредита;

-понимание механизмов получения различных видов кредита

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

-осознание ответственности за выплату кредита.

Умения:

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

-читать кредитные договоры;

-соотносить вид кредита с целью кредита;

-получать информацию о своей кредитной истории.

Компетенции: оценивать стоимость привлечения средств из различных источников

ЗАНЯТИЕ 8. Как управлять деньгами с помощью банковской карты

Базовые понятия и знания:

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

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

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 не-санкционированного доступа к средствам на банковской карте.

Умения:

проверить 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.

ЗАНЯТИЕ 9. Тестирование по модулю 1 «Банки: чем они могут быть Вам полезны в жизни»

Компетенции: обобщение и систематизация учебного материала

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

ЗАНЯТИЕ 10 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.

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 нестабильности ситуации на финансовых рынках;

-понимание необходимости иметь финансовую подушку безопасности на случай чрезвычайных и кризисных жизненных ситуаций;

-понимание соотношения рисков и доходности при выборе инструментов инвестирования;

понимание ключевых характеристик выбора стратегии инвестирования.

Умения: различать стратегии инвестирования с точки зрения доходности 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 11-12. 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.

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 соотнесения целей инвестирования ценной бумагой, в которую инвестируются средства;

-понимание того, за счёт чего формируется доходность на рынке ценных бумаг;

-понимание того, что такое инвестирование и в чём его отличие от сбережения и кредитования.

Умения:

-проводить предварительные расчёты доходности инвестиций в ценные бумаги

-определять вид пакета акций, которым владеет индивид;

-рассчитывать необходимые показатели эффективности работы на фондовом рынке.

Компетенции:

-оценивать необходимость осуществления операций с ценными бумагами в зависимости от жизненных обстоятельств и общеэкономической ситуации в стране;

-выбирать наиболее оптимальный вариант инвестирования в конкретных экономических ситуациях.

ЗАНЯТИЕ 13. 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,

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

Личностные характеристики и установки:

понимание того, что деньги могут работать и приносить доход;

-понимание основных принципов инвестирования на рынке ценных бумаг;

-понимание возможной доходности и рискованности осуществления операций на фондовом рынке;

- понимание того, что осуществление каких-либо операций на фондовом рынке -требует знания устройства этого финансового механизма, а не спонтанных решений;
- осознание того, что инвестиционные риски выше, чем риски по банковским вкладам;
- понимание специфики формирования инвестиционного портфеля, сущности диверсификации инвестиционного портфеля;
- понимание роли брокера на рынке ценных бумаг и его основных задач и функций.

Умения:

- искать и интерпретировать актуальную информацию по фондовому рынку;
- сравнивать котировки акций во времени.

Компетенции:

- ориентироваться в подходах к управлению инвестиционным портфелем;
- анализировать структуру инвестиционного портфеля;
- выбирать брокера для осуществления самостоятельной деятельности на рынке ценных бумаг;
- работать с информационными потоками для принятия оптимальных финансовых решений на фондовом рынке;
- оценивать степень риска конкретного инвестиционного продукта

ЗАНЯТИЕ 14. Зачем нужны паевые инвестиционные фонды

Базовые понятия и знания:

- паевые инвестиционные фонды (ПИФы), паи, открытый ПИФ, интервальный ПИФ, закрытый ПИФ, управляющая компания, доверительное управление;
- знание способов коллективных инвестиций в России и механизмов их функционирования, рисков, преимуществ и недостатков инвестирования в ПИФы, видов ПИФов.

Личностные характеристики и установки:

- понимание сути и механизма функционирования коллективных инвестиций;
- осознание преимуществ и недостатков инвестирования в паевые инвестиционные фонды;
- понимание рисков, сопряжённых с разными видами коллективных инвестиций;
- понимание особенностей работы граждан с отдельными инструментами фондового рынка.

Умения:

- искать необходимую информацию о ПИФах на сайтах управляющих компаний

Компетенции:

- ориентироваться в видах коллективных инвестиций;
- оценивать недостатки и преимущества инвестирования в паевые инвестиционные фонды, а также затраты, сопряжённые с данным инвестированием;
- работать с информационными потоками для принятия оптимальных финансовых решений на рынке коллективных инвестиций.

ЗАНЯТИЕ 15. Урок общения по модулю 2

«Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов»

Компетенции: обобщение и систематизация учебного материала

МОДУЛЬ 3. НАЛОГИ: ПОЧЕМУ ИХ НАДО ПЛАТИТЬ

ЗАНЯТИЕ 16 Налоговый кодекс РФ

Базовые понятия и знания:

-налогообложение, налоговая система, налог, налоговый кодекс;
-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.

Личностные характеристики и установки:

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

Умения:

получать использовать законодательную базу, быть компетентными в налоговых вопросах.

Компетенции: владеть нормативно-правовыми знаниями в области налоговой системы взаимодействовать с налоговыми органами.

ЗАНЯТИЕ 17. 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.

Личностные характеристики и установки:

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

Умения:

получать актуальную информацию о начисленных налогах и задолженности на сайте налоговой службы;

соблюдать обязанности налогоплательщика;

заполнять налоговую декларацию.

Компетенции:

взаимодействовать с налоговыми органами.

ЗАНЯТИЕ 18 Виды налогов

Базовые понятия и знания:

-налог, налог на доходы физических лиц (НДФЛ), транспортный налог, земельный налог, налог на имущество физических лиц;

-знание видов налогов, уплачиваемых физическими лицами России, оснований для взимания налогов с граждан России, способов расчёта сумм налогов к уплате.

Личностные характеристики и установки:

понимание различий налогов;

осознание оснований уплаты личных налогов физическим лицом;

понимание механизма расчёта суммы налога к уплате.

Умения:

определять элементы налогов;

рассчитывать размер личных налогов.

Компетенции:

оценивать влияние налоговой нагрузки на семейный бюджет;

планировать расходы на уплату налогов;

своевременно реагировать на изменения в налоговом законодательстве

ЗАНЯТИЕ 19. 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 России, оснований для взимания налогов с граждан России, способов расчёта сумм налогов к уплате.

Личностные характеристики и установки:

понимание различий налогов;

осознание оснований уплаты личных налогов физическим лицом;

понимание механизма расчёта суммы налога к уплате.

Умения:

определять элементы налогов;

рассчитывать размер личных налогов.

Компетенции:

оценивать влияние налоговой нагрузки на семейный бюджет;

планировать расходы на уплату налогов;

своевременно реагировать на изменения в налоговом законодательстве.

ЗАНЯТИЕ 20 Налоговые льготы

Базовые понятия и знания:

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

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

Личностные характеристики и установки:

понимание сути НДФЛ, налоговой декларации, налоговых льгот и вычетов и оснований их получения;

осознание влияния налоговых вычетов и льгот на величину семейного бюджета;

понимание механизма получения налоговых льгот и вычетов.

Умения:

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

рассчитать размер налогового вычета; заполнять налоговую декларацию;

оформить заявление на получение налогового вычета

Компетенции: оценивать влияние налоговых вычетов и льгот на семейный бюджет.

ЗАНЯТИЕ 21. Налоговые вычеты, или Как вернуть налоги в семейный бюджет

Базовые понятия и знания:

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

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

Личностные характеристики и установки:

понимание сути налоговых льгот и вычетов и оснований их получения;

осознание влияния налоговых вычетов и льгот на величину семейного бюджета;

понимание механизма получения налоговых льгот и вычетов.

Умения:

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

рассчитать размер налогового вычета;

оформить заявление на получение налогового вычета

Компетенции: оценивать влияние налоговых вычетов и льгот на семейный бюджет.

ЗАНЯТИЕ 22.НДФЛ Налоговая декларация

Базовые понятия и знания:

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

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

Личностные характеристики и установки:

понимание сути НДФЛ, налоговой декларации, налоговых льгот и вычетов и оснований их получения;

осознание влияния налоговых вычетов и льгот на величину семейного бюджета;

понимание механизма получения налоговых льгот и вычетов.

Умения:

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

рассчитать размер налогового вычета; заполнять налоговую декларацию;
оформить заявление на получение налогового вычета

Компетенции: оценивать влияние налоговых вычетов и льгот на семейный бюджет.

ЗАНЯТИЕ 23. Обязанность и ответственность налогоплательщиков Налоговый инспектор

Базовые понятия и знания:

налоговая льгота, налоговый вычет, стандартный налоговый вычет, социальный налоговый вычет, имущественный налоговый вычет, профессиональный налоговый вычет, налоговый инспектор, налог, налоговая ответственность, функции налогового инспектора

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

Личностные характеристики и установки:

понимание сути налоговой ответственности;

осознание ответственности по налогам ;

понимание сути налоговой ответственности и роли налогового инспектора;

осознание роли налогового инспектора;

понимание механизма работы налогового инспектора

Умения:

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

рассчитать размер налогового вычета;

оформить заявление на получение налогового вычета;

использовать права в отношении налогового инспектора;

Компетенции: оценивать обязанность и ответственность налогоплательщиков, оценивать влияние налогового инспектора на гражданина РФ

ЗАНЯТИЕ 24. Экскурсия в налоговую инспекцию

Базовые понятия и знания:

-налоговый инспектор, налог, налоговая инспекция, налоговая ответственность

Личностные характеристики и установки:

понимание сути налоговой инспекции , ее роли и назначения;

понимание механизма работы налоговой инспекции

Умения:

использовать права в отношении налоговой инспекции;

Компетенции: оценивать роль налоговой инспекции в РФ.

ЗАНЯТИЕ 25. Экскурсия в налоговую инспекцию

Компетенции: обобщение и систематизация учебного материала

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

ЗАНЯТИЕ 26. 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.

Личностные характеристики и установки:

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

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

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

понимание порядка действий страхователя при наступлении страхового случая;

понимание оснований отказа страховщиком в страховых выплатах.

Умения:

искать и интерпретировать актуальную информацию в сфере страхования;

читать договор страхования.

Компетенции: определять необходимость страхования как способа снижения нагрузки на семейный бюджет оценивать соответствие условий страхования конкретным потребностям страхователя.

ЗАНЯТИЕ 27. Понятие страхования. Страховая компания

Базовые понятия и знания:

страхование, страховщик, страховая компания, 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.

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 вы-платах.

Умения:

искать и интерпретировать актуальную информацию в сфере страхования;

читать договор страхования.

Компетенции: определять необходимость страхования как способа снижения нагрузки на семейный бюджет оценивать соответствие условий страхования конкретным потребностям страхователя.

ЗАНЯТИЕ 28. 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.

Личностные характеристики и установки:

-понимание сущности страхования имущества и его возможностей;

-понимание организации страхования имущества в России;

-осознание способов экономии на стоимости страхового полиса;

-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

Умения: различать виды страхования имущества;

не допускать ситуаций, которые впоследствии могут стать основаниями для отказа в страховой выплате;

осуществлять поиск информации на сайтах страховых компаний о предлагаемых страховых продуктах.

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

ЗАНЯТИЕ 29. Личное страхование

Базовые понятия и знания:

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

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

Личностные характеристики и установки:

-понимание сущности страхования имущества и его возможностей;

- понимание организации страхования имущества в России;
- осознание способов экономии на стоимости страхового полиса;
- 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

Умения: различать виды страхования имущества;
не допускать ситуаций, которые впоследствии могут стать основаниями для отказа в страховой выплате;

осуществлять поиск информации на сайтах страховых компаний о предлагаемых страховых продуктах.

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

ЗАНЯТИЕ 30. 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.

Личностные характеристики и установки:

понимание возможностей личного страхования для индивидуума;

понимание принципов организации личного страхования в России;

осознание существенных условий договора личного страхования и их последствий для индивидуума;

понимание механизма добровольного медицинского страхования и его преимуществ по сравнению с обязательным медицинским страхованием;

понимание подходов к выбору оптимального страхового продукта для каждого конкретного страхователя (застрахованного / выгодоприобретателя);

осознание целесообразности приобретения конкретного продукта личного страхования;

понимание условий осуществления страхового обеспечения по договору личного страхования.

Умения:

различать виды страхования жизни;

различать особенности обязательного и добровольного страхования;

использовать правильную последовательность действий при возникновении страхового случая

Компетенции:

анализировать условия договора страхования;

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

ЗАНЯТИЕ 31. 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;

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.

Умения:

ориентироваться в страховых продуктах в рамках страхования гражданской ответственности;

производить примерный расчёт стоимости договора страхования гражданской ответственности;

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 32. Доверяй, но проверяй, или несколько советов по выбору страховщика

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;

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.

Умения:

ориентироваться в страховых продуктах в рамках страхования гражданской ответственности;

производить примерный расчёт стоимости договора страхования гражданской ответственности;

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 33. Типичные ошибки при страховании. Кейс «Страхование жизни» Страховые продукты

ответственность, страхование гражданской ответственности, обязательное страхование гражданской ответственности, добровольное страхование гражданской ответственности, третье лицо, страхование жизни, ОСАГО, ДСАГО, страхование гражданской ответственности владельцев жилых помещений

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 страхованию жизни;

понимание особенностей осуществления страховой выплаты по договору страхования жизни;

понимание оснований отказа в страховых выплатах, понимание ошибок при страховании.

Умения:

ориентироваться в страховых продуктах;

производить примерный расчёт страхования жизни;

Компетенции:

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

анализировать условия договора страхования жизни

ЗАНЯТИЕ 34.Итоговая контрольная работа

Компетенции: обобщение и систематизация учебного материала

МОДУЛЬ 5. СОБСТВЕННЫЙ БИЗНЕС: КАК СОЗДАТЬ И НЕ ПОТЕРЯТЬ

ЗАНЯТИЕ 35. 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; про-грамм в стране, регионе, городе, направленных на поддержку и развитие молодых предпринимателей; служб, куда можно обратиться за юридической помощью в случае открытия собственного дела; условий, при которых можно стать стартапером.

Личностные характеристики и установки:

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

Умения:

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

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

ЗАНЯТИЕ 36. 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.

Личностные характеристики и установки:

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

Умения:

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

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

ЗАНЯТИЕ 37. Расходы и доходы в собственном бизнесе

Базовые понятия:

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

Личностные характеристики и установки:

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

Умения:

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

Компетенции:

выявлять источники формирования собственного и заёмного капитала компании.

ЗАНЯТИЕ 38-39. Налогообложение малого и среднего бизнеса

Базовые понятия и знания:

налогообложение, общий режим налогообложения бизнеса, упрощенная система налогообложения (УСН), единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН), единый налога вменённый доход, патентная система налогообложения (ПСН); знание видов режимов налогообложения бизнеса, обязательств при выборе одного из них.

Личностные характеристики и установки:

понимание влияния режима налогообложения на величину прибыли;

понимание механизма исчисления уплачиваемых бизнесом налогов.

Умения:

рассчитывать налоговую нагрузку на бизнес в рамках выбранного режима налогообложения;

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

Компетенции:

анализировать последствия выбора того или иного режима налогообложения для бизнеса;

выбирать приемлемый режим налогообложения для конкретного вида деятельности;

анализировать информацию, касающуюся изменений режимов налогообложения бизнеса.

ЗАНЯТИЕ 40. 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.

Личностные характеристики и установки:

понимание рискованности предпринимательской деятельности;

осознание сущности предпринимательских рисков и их источников;

понимание методов управления предпринимательскими рисками и в целях снижения финансовых потерь;

понимание возникающих вследствие открытия собственного бизнеса прав и обязанностей.

Умения:

идентифицировать конкретные риски предпринимательской деятельности;

проводить элементарные расчеты суммы потерь вследствие осуществления предпринимательской деятельности.

Компетенции:

выявлять риски, которым подвержен бизнес, а также осознавать их причины;

анализировать влияние предпринимательских рисков на финансовые результаты деятельности компании.

ЗАНЯТИЕ 41. Кто может помочь в создании стартапа

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; про-грамм в стране, регионе, городе, направленных на поддержку и развитие молодых предпринимателей; служб, куда можно обратиться за юридической помощью в случае открытия собственного дела; условий, при которых можно стать стартапером.

Личностные характеристики и установки:

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

Умения:

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

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

ЗАНЯТИЕ 42-44 Игра «Создаём свой бизнес на территории г. Белгорода». Игра «Стартап»

Базовые понятия и знания:

бизнес, предпринимательство, организационно-правовая форма, индивидуальный предприниматель, хозяйственное общество, вид экономической деятельности; знание преимуществ и недостатков предприятий различных организационно-правовых форм; правил создания нового бизнеса; про-грамм в стране, регионе, городе, направленных на поддержку и развитие молодых предпринимателей; служб, куда можно обратиться за юридической помощью в случае открытия собственного дела

Личностные характеристики и установки:

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

Умения:

формирование познавательных и профессиональных мотивов и интересов у подростков
знакомство с новыми профессиями на рынке труда;

Компетенции: развивать навыки целеполагания и планирования; формирование информационного пространства, формирование умения работать в команде.

ЗАНЯТИЕ 45.Круглый стол «Ключ к успеху бизнеса - в инновациях, которые, в свою очередь, рождаются креативностью»

Умения:

формирование познавательных и профессиональных мотивов и интересов у подростков
знакомство с новыми профессиями на рынке труда;

Компетенции: развивать навыки целеполагания и планирования; формирование умения работать в команде.

МОДУЛЬ 6. ФИНАНСОВЫЕ МОШЕННИЧЕСТВА:

КАК РАСПОЗНАТЬ И НЕ СТАТЬ ЖЕРТВОЙ

ЗАНЯТИЕ 46. 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.*

Личностные характеристики и установки:

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

Умения:

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

Компетенции:

критически анализировать финансовую информацию;

развивать критическое мышление по отношению к рекламным сообщениям;
оценивать риски предлагаемых вариантов инвестирования.

ЗАНЯТИЕ 47. Основные признаки и виды финансовых пирамид

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 обратиться в случае финансового мошенничества.

Личностные характеристики и установки:

осознание сущности финансовой пирамиды и механизма её функционирования как вида финансового мошенничества;

понимание причин вовлечения населения в финансовую пирамиду;

осознание последствий вовлечения индивидуума в финансовую пирамиду;

понимание юридической ответственности за организацию финансовых пирамид.

Умения:

выявлять признаки финансовой пирамиды в мошеннической схеме; распознавать финансовую пирамиду среди множества инвестиционных предложений;

находить актуальную информацию на сайтах компаний и государственных служб; сопоставлять информацию, полученную из различных источников.

Компетенции:

критически анализировать финансовую информацию;

развивать критическое мышление по отношению к рекламным сообщениям;

оценивать риски предлагаемых вариантов инвестирования.

ЗАНЯТИЕ 48. Махинации с банковскими картами

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 обратиться в случае финансового мошенничества.

Личностные характеристики и установки:

осознание сущности финансовой пирамиды и механизма её функционирования как вида финансового мошенничества;

понимание причин вовлечения населения в финансовую пирамиду;

осознание последствий вовлечения индивидуума в финансовую пирамиду;

понимание юридической ответственности за организацию финансовых пирамид

Умения: анализ рисков банковским картам. Оценка средств защиты банковских карт.

Компетенции: составление алгоритма действий, если вы стали жертвой мошенников. Вычисление степени рисков.

ЗАНЯТИЕ 49-50. Махинации с кредитами

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 обратиться в случае финансового мошенничества.

Личностные характеристики и установки:

осознание сущности финансовой пирамиды и механизма её функционирования как вида финансового мошенничества;

понимание причин вовлечения населения в финансовую пирамиду;

осознание последствий вовлечения индивидуума в финансовую пирамиду;

понимание юридической ответственности за организацию финансовых пирамид

Умения: анализ типичных махинаций с кредитами. Вычисление степени рисков.

Компетенции: Составление алгоритма действий, если вы стали жертвой мошенников

ЗАНЯТИЕ 51. Махинации с инвестициями

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 обратиться в случае финансового мошенничества.

Личностные характеристики и установки:

осознание сущности финансовой пирамиды и механизма её функционирования как вида финансового мошенничества;

понимание причин вовлечения населения в финансовую пирамиду;

осознание последствий вовлечения индивидуума в финансовую пирамиду;

понимание юридической ответственности за организацию финансовых пирамид

Умения: знакомство с мошенническими инвестиционными предложениями. Анализ признаков финансовых пирамид.

Компетенции: вычисление степени рисков.

ЗАНЯТИЕ 52. Виртуальные ловушки, или

Как не потерять деньги при работе в сети Интернет

Базовые понятия и знания:

фишинг, фарминг, Evil Twin / Honeyrot, 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.

Личностные характеристики и установки:

понимание сущности виртуальных мошенничеств и механизмов их функционирования;

осознание последствий вовлечения индивидуума в виртуальное мошенничество;

понимание способов защиты от виртуальных ловушек.

Умения : защищать свой личный бюджет от мошеннических атак в Интернете

Компетенции:

распознавать мошенническую схему в сети Интернет.

ЗАНЯТИЕ 53. 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.

Личностные характеристики и установки:

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

Умения:

выявлять признаки финансовой пирамиды в мошеннической схеме.

Компетенции:

распознавать финансовую пирамиду среди множества инвестиционных предложений;
обосновывать принятие финансового решения, приводя убедительные аргументы и факты;
прогнозировать последствия принимаемых финансовых решений;
ориентироваться в информации, получаемой от участников финансового рынка, из средств массовой информации и других источников.

ЗАНЯТИЕ 54. Кейс «Заманчивое предложение» (Приложение 1)

МОДУЛЬ 7. ОБЕСПЕЧЕННАЯ СТАРОСТЬ: ВОЗМОЖНОСТИ ПЕНСИОННОГО НАКОПЛЕНИЯ

ЗАНЯТИЕ 55. 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.

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 сопряжённых с ними рисков.

Умения:

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

Компетенции:

находить способы увеличения своей будущей пенсии.

ЗАНЯТИЕ 56. Понятие пенсии

Базовые понятия и знания:

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

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

Личностные характеристики и установки:

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

Умения:

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

Компетенции:

находить способы увеличения своей будущей пенсии.

ЗАНЯТИЕ 57. Государственная пенсионная реформа

Базовые понятия и знания:

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

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

Личностные характеристики и установки:

понимание личной ответственности в пенсионном обеспечении;

понимание смысла пенсионной системы и принципов её построения в Российской Федерации;

понимание важности пенсионных накоплений в России;

понимание факторов, влияющих на размер будущей пенсии индивидуума;

понимание механизма формирования страховой пенсии по старости и накопительной пенсии;

понимание способов увеличения будущей собственной пенсии сопряжённых с ними рисков.

Умения:

находить актуальную информацию на сайте Пенсионного фонда Российской Федерации;

осуществлять условный расчёт будущей пенсии.

Компетенции:

находить способы увеличения своей будущей пенсии.

ЗАНЯТИЕ 58. Накопительная и страховая пенсия

Базовые понятия и знания:

накопительная пенсия, негосударственный пенсионный фонд, управляющая компания, инвестирование пенсионных накоплений;

знание основ формирования будущей пенсии гражданина посредством управления накопительной пенсией, представление о существующих программах пенсионного обеспечения.

Личностные характеристики и установки:

понимание личной ответственности в пенсионном обеспечении;

осознание влияния накопительной пенсии на величину будущей пенсии гражданина;

понимание рисков, присущих различным программам пенсионного обеспечения.

Умения:

различать способы управления накопительной пенсией

Компетенции:

сопоставлять различные предложения пенсионных накоплений и находить наиболее оптимальный вариант.

ЗАНЯТИЕ 59. 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.

Личностные характеристики и установки:

понимание личной ответственности в пенсионном обеспечении; распознавание рисков, понимание личной ответственности в пенсионном обеспечении, понимание критериев выбора НГФ

Умения:

использовать критерии выбора негосударственного пенсионного фонда.

Компетенции:

осуществлять выбор негосударственного пенсионного фонда;

критически относиться к рекламным предложениям по увеличению будущей пенсии; анализировать информацию о деятельности негосударственных пенсионных фондов.

ЗАНЯТИЕ 60. 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.

Личностные характеристики и установки:

понимание личной ответственности в пенсионном обеспечении;

осознание влияния накопительной пенсии на величину будущей пенсии гражданина;

понимание рисков, присущих различным программам пенсионного обеспечения.

Умения:

различать способы управления накопительной пенсией.

Компетенции:

сопоставлять различные предложения пенсионных накоплений и находить наиболее оптимальный вариант.

ЗАНЯТИЕ 61-62. Корпоративные пенсионные программы

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

Личностные характеристики и установки:

понимание личной ответственности в пенсионном обеспечении;

осознание влияния накопительной пенсии на величину будущей пенсии

гражданина;

понимание рисков, присущих различным программам пенсионного обеспечения.

Умения:

различать способы управления накопительной пенсией.

Компетенции:

сопоставлять различные предложения пенсионных накоплений

и находить наиболее оптимальный вариант пенсионных программ.

ЗАНЯТИЕ 63.Формирование частной пенсии

Базовые понятия и знания:

накопительная пенсия, негосударственный пенсионный фонд, управляющая компания, инвестирование пенсионных накоплений;

знание основ формирования будущей пенсии гражданина посредством управления накопительной пенсией, представление о существующих программах пенсионного обеспечения.

Личностные характеристики и установки:

понимание личной ответственности в пенсионном обеспечении;

осознание влияния накопительной пенсии на величину будущей пенсии гражданина;

понимание рисков, присущих различным программам пенсионного обеспечения.

Умения:

различать способы управления накопительной пенсией.

Компетенции:

сопоставлять различные предложения пенсионных накоплений и находить наиболее оптимальный вариант.

ЗАНЯТИЕ 64 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.

Личностные характеристики и установки:

понимание личной ответственности в пенсионном обеспечении;

осознание рисков, сопряжённых с выбором негосударственного пенсионного фонда;

понимание критериев выбора негосударственного пенсионного фонда;

понимание влияния политики негосударственного пенсионного фонда на размер будущей пенсии гражданина;

понимание последствий выбора негосударственного пенсионного фонда.

Умения:

осуществлять самостоятельный поиск информации о деятельности негосударственных пенсионных фондов;

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

ЗАНЯТИЕ 65 Урок общения

Компетенции: обобщение и систематизация учебного материала

МОДУЛЬ 8. ИТОГОВЫЙ КОНТРОЛЬ ПО КУРСУ

ЗАНЯТИЯ 66–67. Занятия – презентации учебных достижений

Все понятия и знания модулей 1–7.

Компетенции:

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

ЗАНЯТИЕ 68. Занятие – презентация учебных достижений

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

Формы и методы организации учебной деятельности

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.

Практикум — форма тематических учебных занятий, связанных 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.

Формы и методы оценивания учебных достижений обучающихся

Необходимым элементом образовательной деятельности является контроль. Контроль знаний, умений и компетенций, который был сформирован у учащихся требует 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 «Финансовая грамотность» предполагается использование учителем таких видов контроля, как текущий и итоговый.

Целью текущего контроля является оценка активности работы школьника на занятии, уровня осознания обсуждаемого материала, креативности в решении поставленных вопросов. Текущий контроль может проводиться как в рамках практикумов (в форме тестирования, решения практических задач, выполнения заданий), семинаров (в форме обсуждений, презентаций), так и в рамках обучающих деловых игр. По окончании изучения модулей 1–7 учащимся может быть предложен контрольный тест по пройденному материалу. Целью итогового контроля является мониторинг выполнения требований к личностным, интеллектуальным и предметным результатам освоения курса. Итоговый контроль проводится в форме решения тематического теста, выполнения тематического задания, решения практических задач, защиты проектов и других интерактивных форм презентации учебных достижений, что позволяет оценить все аспекты подготовки учащегося по вопросам, которые рассматривались в процессе обучения. Результаты итогового контроля позволят учителю корректировать методику преподавания, выявлять темы и вопросы, которым следует уделить более пристальное внимание. Поскольку в процессе обучения предполагается использование различных видов деятельности, то и система мониторинга должна строиться с учётом различий в этой деятельности. Рассмотрим критерии оценок различных видов деятельности.

Критерии оценки решения практических задач учащимися в рамках практикумов:

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

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

-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», не-значительные 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.

Список литературы и интернет-источников

Основная литература

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

Дополнительная литература

1. *Алмосов А.П., Брехова Ю.В.* Как сохранить, чтобы не потерять. Волгоград: Изд-во Волгоградского филиала РАНХиГС, 2012. 28 с.
2. *Алмосов А.П., Брехова Ю.В.* Кредиты, которые нас разоряют. Волгоград: Изд-во Волгоградского филиала РАНХиГС, 2012. 28 с.
3. *Биткина И.К., Брехова Ю.В.* Думай о пенсии смолоду. Волгоград: Изд-во Волгоградского филиала РАНХиГС, 2012. 24 с.
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.
9. *Брехова Ю.В., Гриб Р.Б.* Как управлять деньгами с помощью банковской карты. Волгоград: Изд-во Волгоградского филиала РАНХиГС, 2012. 28 с.
10. *Брехова Ю.В., Гриб Р.Б.* Электронный кошелёк для расчётов в Интернете. Волгоград: Изд-во Волгоградского филиала РАНХиГС,
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.

Интернет-источники

1. www.ereport.ru — обзорная информация по мировой экономике.
2. www.cmmarket.ru — обзоры мировых товарных рынков.
3. <http://www.rbc.ru/> — информационное агентство «РосБизнес-Консалтинг».
4. www.stat.hse.ru — статистический портал Высшей школы экономики.
5. www.cefir.ru — официальный сайт ЦЭФИР — Центра экономических и финансовых исследований.
6. www.beafnd.org — Фонд «Бюро экономического анализа».
7. www.vopresco.ru — официальный сайт журнала «Вопросы экономики».
8. www.tpprf.ru – Торгово-промышленная палата Российской Федерации.
9. www.rts.micex.ru – РТС и ММВБ – объединённая биржа.
10. www.economy.gov.ru/minec/main — Министерство экономического развития Российской Федерации.
11. www.minpromtorg.gov.ru – Министерство промышленности и торговли Российской Федерации.
12. www.fas.gov.ru – Федеральная антимонопольная служба России.
13. www.minfin.ru — Министерство финансов Российской Федерации.
14. www.cbr.ru — Центральный банк Российской Федерации.
15. www.gks.ru – Федеральная служба государственной статистики.
16. www.nalog.ru — Федеральная налоговая служба.
17. www.wto.ru — Всемирная торговая организация.
18. www.worldbank.org/eca/russian — Всемирный банк.
19. www.imf.org – Международный валютный фонд.
20. hochumoguзнaю.рф
21. вашифинансы.рф

КЕЙС «Заманчивое предложение»

Борис собирался на встречу однокурсников, которая должна быть, как всегда, в последнюю субботу сентября. Он ценил студенческую дружбу и не пропускал ни одной вечеринки. А ведь прошло уже пять лет, как они закончили университет. Артём остался на кафедре, защитился, теперь преподает. Герман открыл свой бизнес. Борис же стал госслужащим. Он не торопился с женитьбой, жил с родителями и потихоньку откладывал деньги на машину. При зарплате 20 000 в месяц за пять лет Борис скопил всего 90 000 рублей. Этого было явно мало. Цены ускакали вверх и перспектива продолжать собирать средства по крохам не радовала. Даже перед ребятами было неловко. Каждая встреча неизменно начиналась с вопроса: «Ну что, машину купил?»

И тут ему в руки попала книга Стива Джобса, одного из мировых гуру в бизнесе. А в ней вот такое высказывание: «Если я дам вам 20 кирпичей и вы оставите их лежать, то у вас будет 20 кирпичей, лежащих на земле. Но вы можете положить их один на другой и начать строить стену».

Мысль была совершенно понятна: деньги должны работать. И Борис начал искать пути, как построить стену из тех кирпичей, которые у него есть.

Он пошёл на презентацию одной солидной инвестиционной компании, занимающейся венчурными инвестициями. Презентация проходила в огромном офисе в бизнес-центре А-класса. Сотрудники были все как на подбор: в дорогих костюмах, с улыбающимися довольными лицами. Рекламные буклеты было приятно держать в руках. Одно их оформление уже внушало уважение к фирме. На презентации рассказали, что компания тщательно отбирает перспективные инвестиционные проекты в области высоких технологий и делает выгодные точечные инвестиции.

Благодаря такой стратегии доходность вложений составляет не менее 15% в месяц. И так как компания очень быстро набирает обороты, ей катастрофически не хватает оборотных средств. Именно поэтому сейчас компания привлекает частных инвесторов, готовых вложить не менее 50 000 рублей. Ради привлечения как можно большего числа вкладчиков компания готова платить такой высокий процент — 15% в месяц. Более того, если в течение ближайших трёх месяцев клиент привлечёт других людей, желающих инвестировать в эту компанию, то в качестве бонуса он получит 10% от их вложений.

«А что, — подумал Борис, — может быть, это и есть идеальное решение. Вот он, один кирпичик, потом другой, потом ещё один. Так и машину куплю, и от родителей наконец съеду. А там, может быть, и женюсь. Пора, уже не мальчик...»

После презентации его подвёз на новенькой «пятерке» BMW тот, кто его туда и зазвал. Человека этого Борис не знал, но готов был поверить в могущество компании, которая позволила ему купить такую прекрасную машину. Пусть он получит свои 10% за то, что приведёт «друга». И Борис сможет потом кого-нибудь убедить своим примером. Пока ехали, хозяин BMW рассказал свою историю. Год назад он точно так же пришёл на презентацию. Поверил людям из компании, заложил свою квартиру и принёс им один миллион рублей. Теперь его жизнь круто изменилась. Он уже не мелкий клерк в банке, которого пилит каждый день жена, потому что денег не хватает. Он может себе позволить всё, что хочет. На праздники собирается с женой в Венецию. А недавно подписал договор на строительство загородного дома.

Борис решил устроить семейный совет и убедить родителей последовать примеру успешного клиента инвестиционной компании. Но перед этим зашел к Герману посоветоваться. Всё же бизнесмен. Пусть подскажет, сколько надо вложить.

Герман быстро охладил пыл своего приятеля. Надо же понимать, что доходность 15% в месяц — это ненормально много. Очень смахивает на пирамиду. Герман, имевший своё рекламное агентство, не мог даже надеяться на такой доход. Он ни разу не слышал ни от кого из

своих знакомых предпринимателей, чтобы бизнес приносил такую прибыль. Но ещё больше Германа насторожил тот факт, что за привлечение новых

вкладчиков компания обещает баснословный бонус — 10%. Чем же должна заниматься компания, чтобы давать такие условия инвестирования?

Борис попытался рассказать, в чём суть бизнеса. Как он понял, компания находит перспективные интернет-проекты, «упаковывает» их под требования зарубежных инвесторов и затем продаёт крупным инвестиционным фондам. В среднем каждый проект длится 3—4 месяца. Другими словами, они находят в зародышевом состоянии компании типа Facebook, Google или Skype, снабжают их нужной отчётностью и красивыми презентационными материалами и продают втридорога крупным инвесторам.

У Германа сразу возник вопрос: если у компании всё так хорошо, почему же просто не взять кредит в банке? Ведь это существенно дешевле, чем привлекать вкладчиков под бешеные проценты?

Борис считал, что это дело компании, как и чьи деньги привлекать. От частных инвесторов, наверное, это быстрее. И вообще, как компания распоряжается финансами — это не важно. Главное, чтобы люди получали свои проценты и ни о чём не думали. Так сказал его новый приятель на BMW.

И тут Германа осенило: «Так это же подставной человек! Он работает на компанию. Ты же не проверишь его документы на машину или счёт в банке! Это был хорошо сыгранный спектакль. Интересно, скольких наивных «случайно» подвёз на своём BMW этот мнимый инвестор?»

Борису, конечно, было бы обидно оказаться в роли человека, которого так легко заманить в сети махинаторов. Но он до конца не поверил Герману. Уж очень убедительно всё было и на презентации, и в разговоре с этим человеком на BMW. Да и Борис уже так прекрасно подсчитал свои будущие доходы. В конце концов, рисковать он будет своими деньгами и недвижимостью. Значит, сам должен принять решение.

Эх, жаль, что нельзя посоветоваться со Стивом Джобсом!

Вопросы к кейсу:

Какие аргументы Германа и Бориса, приведённые в кейсе, кажутся вам наиболее убедительными?

Каких аргументов не хватило Борису, чтобы убедить Германа, а заодно и себя в целесообразности участия в бизнесе инвестиционной компании?

Должен ли был Герман более решительно остановить своего друга от необдуманного поступка?

Как доказать, что эта инвестиционная компания - обман?

Тест по теме «Личный финансовый план»

1. Человеческий капитал можно конвертировать в деньги а) верно
б) неверно
2. Собственный бизнес – это пример потребительского актива а) верно
б) неверно
3. Драгоценные камни могут быть как потребительским, так и инвестиционным активом
а) верно б) неверно
4. Чем меньше чистый капитал, тем богаче человек а)
верно б) неверно
5. При составлении ежемесячного бюджета сложнее планировать доходы,
чем расходы
а) верно б) неверно
6. Дополнительные источники дохода позволяют снизить зависимость от
основного заработка
а) верно б) неверно
7. Личный финансовый план делается один раз и ему, и ему нужно следовать
всю жизнь
а) верно б) неверно
8. Что из перечисленного входит в человеческий капитал? а)
деньги
б) домашний сейф
в) умение составлять бюджет г)
все вышеперечисленное
9. Что из перечисленного является инвестиционным капиталом? а) кредит
б) лодка
в) билет в кино
г) ничего из вышеперечисленного
10. Стоимость автомобиля – это:
а) сумма, за которую вы его когда-то купили б) сумма,
за которую его сейчас можно продать
в) сумма, за которую можно купить аналогичную новую модель

г) сумма, по которой банк оценит машину, если вы обратитесь туда за кредитом

11. Что из перечисленного является примером обязательных расходов? а) покупка хлеба
б) покупка пирожного в) поход в ресторан
г) все вышеперечисленное
12. Что из перечисленного является примером фиксированных расходов
а) питание в столовой
б) оплата мобильной связи
в) проездной на общественный транспорт г) все вышеперечисленное
13. Какой вид капитала ставит целью формирование дополнительных источников дохода?
а) текущий б) резервный
в) инвестиционный
г) текущий и резервный
14. В чем основная цель резервного капитала? а) повседневные траты
б) защита от рисков
в) дополнительные источники дохода г) все вышеперечисленное

Тест по теме «Депозит»

1. Если инфляция за прошедший месяц составила 1%, то покупательная способность денег за этот период уменьшилась на 1%
а) верно б) неверно
2. Вкладчику выгоднее, если капитализация процентов происходит не реже (при этой же ставке и прочих условиях)
а) верно б) неверно
3. Чтобы снизить валютный риск, рекомендуется хранить деньги в той валюте, в которой предстоят расходы
а) верно б) неверно
4. Как инфляция влияет на накопления?
а) приумножает накопления
б) никак не влияет
в) обесценивает накопления
г) может как приумножить, так и обесценить накопления
5. Чем более гибкие условия по депозиту, тем:
а) выше % ставка б) ниже % ставка
в) более надежный банк г) менее надежный банк
6. Реальная ставка по годовому депозиту составила минус 1,5 %. При этом банк выплачивал вкладчику проценты по ставке 10% годовых. Чему равна инфляция за этот период?
а) -1,5% б) 8,5% в) 10% г) 11,5%
7. Артем положил 1000 рублей на годовой депозит со ставкой 10% годовых, при этом проценты начисляются и капитализируются раз в полгода. Какая сумма будет на депозите через год?
а) 100 рублей б) 1000 рублей в) 1100 рублей г) 1102 рубля 50 копеек
8. Что является платой за пользование деньгами, который вкладчик одалживает банку?
а) инфляция б) комиссия в) % г) страховка
9. Какой показатель отражает разницу между реальной ставкой и номинальной ставкой по депозиту?
а) инфляция б) срок вклада в) страхование г) сумма вклада
10. Что может привести к росту инфляции?
а) ожидание роста цен
б) повышение спроса со стороны потребителей в) рост издержек производителей
г) все вышеперечисленное

Тест по теме «Кредит»

1. Кредит может выдаваться по ставке 0% годовых. а) верно б) неверно
2. В случае непогашения кредита в срок банк имеет право начислить штрафные % на сумму просроченной задолженности
а) верно б) неверно
3. Досрочное погашение кредита увеличивает сумму переплаты по кредиту а) верно б) неверно
4. На какой показатель нужно ориентироваться при выборе самого дешевого кредита?
а) комиссия по кредиту
б) полная стоимость кредита
в) премия за страхование, требуемое в рамках кредитного договора г) % ставка по кредиту
5. Что из нижеперечисленного используется банком, чтобы обеспечить возвратность кредита?
а) высокая ставка по кредиту
б) наличие обеспечения по кредиту
в) отсутствие комиссий по кредиту
г) удобное местоположение банковских отделений
6. Как правило, ставка по ипотечному кредиту ниже, если у заемщика: а) положительная кредитная история
б) «белая» заработная плата, подтвержденная справкой НДФЛ в) более высокий первоначальный взнос
г) все выше перечисленное верно
7. Какие организации специализируются на сборе просроченных долгов? а) бюро кредитных историй
б) коллекторские агентства
в) микрофинансовые организации г) страховые компании
8. Какой вид кредита выдается под залог недвижимости? а) ипотечный кредит
б) кредит с поручительством в) потребительский кредит
г) экспресс-кредит
9. Что из нижеперечисленного является допустимым поведением для заемщика?
а) взять дешевый кредит в надежном банке
б) завышать доходы при оформлении заявки на получение кредита в) не информировать банк о потере работы
г) подписать кредитный договор без его изучения
10. Что характеризует полную стоимость кредита? Выберите неверный ответ. а) измеряется в процентах годовых
б) может быть ниже, чем процентная ставка по кредиту.
в) рассчитывается по форме сложных процентов
г) учитывает все обязательные платежи по кредиту.

Практическая работа по теме

«Составление бюджета домохозяйства»

К Вам за финансовой консультацией обратилась семья, состоящая из двух человек – мужа и жены. Им по 30 лет. Они желают научиться учету ведения бюджета по доходам и расходам. Муж получает ежемесячно 20 тыс. руб., а жена – 15 тыс. руб. Они открыли депозиты в коммерческом банке, каждый на сумму 450 тыс. руб. под 6% годовых с получением процентов ежемесячно. Их расходы составляют: на ЖКХ – 5 тыс. руб., телефон – 1200 руб., свет – 950 руб., транспортные – 3200 руб., питание – 16 тыс. руб., одежда – 3 тыс. руб., обувь – 1000 руб., посещение кинотеатра – 400 руб.

Примечание. Расходы на свет (использование электроэнергии) проводятся отдельной строкой, как и расходы на телефон.

А. Правильно ли заполнена таблица ежемесячных доходов этого домохозяйства? Если нет, то внесите правки

Категория дохода	Размер дохода, в руб.
Заработная плата мужа	20 000
Заработная плата жены	15 000
Процентный доход по вкладу мужа	2 700
Процентный доход по вкладу жены	2 700
Итого	40 400

**Б. Правильно ли заполнена таблица ежемесячных расходов этого домохозяйства?
Если нет, то внесите правки**

Категория расходов	Размер расходов, в руб.
Покупка продуктов	16 000
ЖКХ	5 000
Транспортные	3 200
Телефон	1 200
Свет	950
Одежда	3 000
Обувь	1 000
Посещение кинотеатра	400
Итого	30 750

В. Правильно ли заполнен бюджет домохозяйства по доходам и расходам, если нет, то внесите правки. Определите остаток средств у домохозяйства, на конец месяца

Доходы	Размер дохода, в руб.	Расходы	Размер расходов, в руб.
Заработная плата мужа	20 000	Покупка продуктов	16 000
Заработная плата жены	15 000	ЖКХ	5 000
Процентный доход по вкладу	5 400	Транспортные	3 200
		Телефон	1 200
		Одежда	3 000
		Свет	950
		Обувь	1 000
		Посещение кинотеатра	400
Итого	40 400	Итого	30750
Остаток	9 650		

Практическая работа по теме

«Финансовое планирование»

Семья открыла в банке депозит на сумму 1 400 000 рублей, с возможностью капитализации процентов, ставка 12 процентов годовых. Рассчитайте сумму, которую семья получит в конце года.

Формула расчета сложного процента $S_{\text{прибыль}} = S_{\text{нач}} * (1 + \%)^w - S_{\text{нач}}$, где:

$S_{\text{прибыль}}$ – сумма, которую вы получите после окончания договора, не включая начальный вклад;

$S_{\text{нач}}$ – сумма, на которую оформлен депозит (первоначальная сумма);

$\%$ – обозначение процентной ставки. Указывается она в виде десятичной дроби p (10% годовых – это 0,1);

12,0% годовых – 0,120, и рассчитывается на каждый период по формуле:

$$\% = p * (N_{\text{дн.пер.}} / N_{\text{год.}});$$

w – количество периодов капитализации.

Если прибавление к основной сумме вклада осуществляется каждый месяц, тогда $w = 12$.

Упрощенная формула $\%$ для примерного подсчета прибыли будет такой:

$$\% = p / 12.$$

Ответ:

$$S_{\text{прибыль}} = 1400000 * (1 + 0.12/12)^{12} - 1400000 = 1400000 * (1 + 0.01)^{12} - 1400000 = 169$$

учебная программа

учебная программа

учебная программа

учебная программа

учебная программа

учебная программа

Пояснительная записка

Особенности курса

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

Курс «Финансовая грамотность» для 10–11 классов является логичным продолжением целостной программы повышения финансовой грамотности, нашедшей своё отражение в учебно-методических комплектах, разработанных для учащихся 2–9 классов.

Однако данный курс вполне может рассматриваться и как самостоятельный, поскольку учащиеся 16–18 лет уже обладают необходимыми знаниями, умениями и инструментарием, которые позволили бы правильно воспринимать предлагаемые темы. В выпускных классах можно изучать темы, которые подростками более раннего возраста не правильно поняты и уяснены.

В основе курса «Финансовая грамотность» для 10–11 классов лежит системно-деятельностный подход, в нём отражены личностные и метапредметные результаты, сформулированные в Федеральном государственном образовательном стандарте основного общего образования. Это позволяет вписать образовательный курс в систему общего образования для организации внеурочного обучения по программам финансовой грамотности.

Курс «Финансовая грамотность» для 10–11 классов тесно переплетается с общеобразовательными предметами, изучаемыми в школе. Благодаря этому педагог может добиться от учащихся не только более глубокого понимания курса, но и умения применять и закреплять полученные знания при изучении других предметов, а учащиеся – осознать, что полученные знания по предметам тесно взаимосвязаны и могут пригодиться в повседневной жизни. Экономическое мышление формируется на основе знаний по истории, информатике, математике, обществознанию и другим обще-образовательным предметам. Наиболее тесно образовательный курс финансовой грамотности связан с обществознанием. Ввиду того что ЕГЭ по обществознанию содержит в себе вопросы экономического блока, включающие различные аспекты финансовой грамотности, рабочая тетрадь, входящая в состав учебно-методического комплекта, разработана с учётом типовых заданий экзамена. Перечень предлагаемых к изучению тем соответствует необходимому минимуму базовых финансовых знаний для успешного молодого человека в современном обществе и учитывает международный опыт реализации программ повышения финансовой грамотности. Так, в курсе предлагается раскрытие ключевых вопросов, связанных с функционированием финансовых институтов и взаимодействием с ними. Поскольку учащиеся только начинают вступать в отношения с финансовыми институтами, в рамках курса рассматриваются такие понятия, как коммерческий банк, инвестиционный фонд, рынок ценных бумаг, налоговая система, пенсионный фонд и др. Учащиеся должны научиться основам взаимодействия с банками, пенсионными фондами, налоговыми

органами, страховыми компаниями в процессе формирования накоплений, получения кредитов, уплаты налогов, страхования личных и имущественных рисков и др. Курс направлен на формирование умений находить и анализировать информацию финансового характера, ориентироваться в ассортименте предлагаемых финансовых продуктов, осуществлять их выбор, адекватный потребностям и возможностям индивидуума. Также курс предполагает формирование умений в области прогнозирования возможных последствий от принимаемых финансовых решений и умений по выявлению мошеннических схем при осуществлении финансовых операций. Курс «Финансовая грамотность» для 10–11 классов разбит на тематические модули, изучение которых обеспечит освоение широкого спектра финансовой информации по вопросам, наиболее интересующим молодых людей в этом возрасте. Поскольку модули подготовлены учётом тех конкретных практических задач, которые придётся решать молодым людям на определённом этапе их жизни, это позволит учащимся выстроить собственную образовательную траекторию и получить углублённые знания именно по тем финансовым проблемам, которые они посчитают наиболее полезными для себя. В качестве дополнительного материала при глубоком изучении учащимися отдельных вопросов финансовой грамотности могут быть использованы учебные пособия, подготовленные в рамках целостной программы повышения финансовой грамотности: «Страхование», «Фондовый рынок», «Банки», «Финансовые риски и финансовая безопасность», «Пенсия и пенсионные накопления».

Нормативные документы, регламентирующие разработку и реализацию рабочей программы:

Федеральный закон «Об образовании в РФ» № 273-ФЗ от 29.12.2012 с изменениями от 06.04.2015 № 68-ФЗ (ред. 19.12.2016, 02.07.2021 г.);

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(с изменениями и дополнениями 29 декабря 2014 г., 31 декабря 2015 г., 11 декабря 2020 г.);

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(с изменениями и дополнениями 29 декабря 2014 г., 31 декабря 2015 г., 29 июня 2017 г., 24 сентября, 11 декабря 2020 г.);

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. (с изменениями и дополнениями 13 декабря 2013 г., 28 мая 2014 г., 17 июля 2015 г., 1 марта, 10 июня 2019 г.)

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

Рабочая программа по финансовой грамотности разработана для обучения в 10-11 классах МБОУ СОШ №37 г. Белгорода на основе программы Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. «Финансовая грамотность»

Описание места учебного предмета, курса в учебном плане

В соответствии с постановлением Правительства РФ от 16.09.2021 № 1564 «О переносе выходных дней в 2022 году», письмом управления образования администрации г.Белгорода от 04.06.2021 № 41-30/01-20/2860 г. «О каникулах в 2021/2022 учебном году», «Рекомендациями по организации работы образовательных организаций в условиях сохранения рисков распространения COVID-19» (Приложение к письму Роспотребнадзора от 12.05.2020 № 02/9060-2020-24 «О направлении рекомендаций по организации работы образовательных организаций в условиях распространения COVID-19»), приказом по школе №483 от 31.08.2021 «Об утверждении учебных планов, МБОУ СОШ № 37 на 2021-2022 учебный год», годового календарного графика работы рабочая программа, рассчитанная в 10 классе на 34 часов (1 час в неделю, 34 рабочих недели), в 11 классе на 34 ч (1 час в неделю, 34 рабочих недели). С 1 по 4 модуль изучается в 10 классе, с 5 по 9 модуль изучается в 11 классе).

Цели и планируемые результаты

Цель обучения: 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.

Планируемые результаты обучения

Требования к личностным результатам освоения курса:

способность к самостоятельным решениям в области управления личными финансами;

сформированность сознательного, активного и ответственного поведения на финансовом рынке: поведения личности, уважающей закон, осознающей свою ответственность за решения, принимаемые в процессе взаимодействия с финансовыми институтами;

понимание прав и обязанностей в сфере управления личными финансами;

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

готовность и способность к финансовому образованию и самообразованию во взрослой жизни;

сознательное отношение к непрерывному финансовому самообразованию как условию достижения финансового благополучия;

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

Требования к интеллектуальным (метапредметным) результатам освоения курса:

- умение самостоятельно определять финансовые цели и составлять планы по их достижению, осознавая приоритетные и второстепенные задачи; умение выявлять альтернативные пути достижения поставленных финансовых целей; способность и готовность к самостоятельному поиску методов решения финансовых проблем; умение ориентироваться в различных источниках информации финансового характера, критически оценивать и интерпретировать информацию, получаемую из различных

источников; умение определять назначение и функции различных финансовых институтов, ориентироваться в предлагаемых финансовых продуктах, оценивать последствия их использования; умение общаться и взаимодействовать с учащимися и педагогом в рамках занятий по финансовой грамотности

Требования к предметным результатам освоения курса:

- владение базовыми понятиями: *личные финансы*; сбережения; банк; депозит; кредит; ипотека; процент; инвестирование; финансовый риск; портфель инвестиций; страхование; договор на услуги по страхованию, по медицинскому страхованию, автострахованию, страхованию 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; старта; бизнес-план; бизнес-ангел; венчурный предприниматель; финансовое мошенничество; финансовые пирамиды; владение 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.

Структура курса и тематический план

Курс финансовой грамотности в 10—11 классах состоит из отдельных модулей, каждый из которых разбит на несколько занятий. В каждом занятии содержится как теоретический материал, так и практические задания, которые позволят ученику закрепить знания, полученные в ходе изучения содержания занятия, сформировать практические умения. Последовательность модулей выстроена таким образом, чтобы учащийся имел возможность изучить все вопросы для успешного решения в будущем стоящих перед ним финансовых задач. Таким образом, изучение финансовой грамотности в школе даёт возможность обучающимся овладеть начальными умениями в области управления личными финансами в целях адаптации к динамично изменяющемуся и развивающемуся миру денежных отношений.

Тематическое планирование по основам финансовой грамотности в 10-11 классе составлено с учетом рабочей программы воспитания. Воспитательный потенциал данного учебного предмета обеспечивает реализацию следующих целевых приоритетов воспитания обучающихся СОО:

В воспитании детей подросткового возраста (**уровень среднего общего образования**) таким приоритетом является создание благоприятных условий для развития социально значимых отношений школьников, и, прежде всего, ценностных отношений:

- к семье, как главной опоре в жизни человека и источнику его счастья;
 - к труду, как основному способу достижения жизненного благополучия человека, залогом его успешного профессионального самоопределения и ощущения уверенности в завтрашнем дне;
 - к своему отечеству, своей малой и большой Родине как месту, в котором человек вырос и познал первые радости и неудачи, которая завещана ему предками и которую нужно оберегать;
 - к природе, как источнику жизни на Земле, основе самого ее существования, нуждающейся в защите и постоянном внимании со стороны человека;
 - к миру, как главному принципу человеческого общежития, условию крепкой дружбы, налаживания отношений с коллегами по работе в будущем и создания благоприятного микроклимата в своей собственной семье;
 - к знаниям, как интеллектуальному ресурсу, обеспечивающему будущее человека, как результату кропотливого, но увлекательного учебного труда;
 - к культуре, как духовному богатству общества и важному условию ощущения человеком полноты проживаемой жизни, которое дают ему чтение, музыка, искусство, театр, творческое самовыражение;
 - к здоровью, как залогом долгой и активной жизни человека, его хорошего настроения и оптимистичного взгляда на мир;
 - к окружающим людям, как безусловной и абсолютной ценности, как равноправным социальным партнерам, с которыми необходимо выстраивать доброжелательные и взаимоподдерживающие отношения, дающие человеку радость общения и позволяющие избегать чувства одиночества;
 - к самим себе, как хозяевам своей судьбы, самоопределяющимся и самореализующимся личностям, отвечающим за свое собственное будущее.
- Данный ценностный аспект человеческой жизни чрезвычайно важен для личностного развития школьника, так как именно ценности во многом определяют его жизненные цели, его поступки, его повседневную жизнь.

Структура курса «Финансовая грамотность, 10–11 классы»

Номер темы	Название темы	Форма занятий ¹	Кол-во часов ²
1	2	3	4
Модуль 1	Банки: чем они могут быть вам полезны в жизни	Л / П	9
Модуль 2	Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов	Л / П	6
Модуль 3	Налоги: почему их надо платить	Л / П	10
Модуль 4	Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду	Л / П	10
Модуль 5	Собственный бизнес: как создать и не потерять	Л / П	11
Модуль 6	Финансовые мошенничества: как распознать и не стать жертвой	Л/П,	9
Модуль 7	Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления	Л / П	11
Модуль 8	Итоговый контроль по курсу	ЗП	2
Итого			68

1 Используется система обозначений типов занятий: Л – лекция-беседа; П – практикум; И – игра; ЗП – занятие – презентация учебных достижений.

2 Учебный час равен 45 минутам.

Тематический план

№ темы	Название темы	Форма занятия	Кол-во час	Самостоятельная работа
Модуль 1. Банки: чем они могут быть вам полезны в жизни			9	9
1.	Банк. Банковские услуги	Л / П	1	1
2	Управление личными финансами и выбор банка	Л / П	1	1
3	Как сберечь накопления с помощью депозитов	Л / П	1	1
4	Проценты по вкладу: большие и маленькие	Л / П	1	1
5	Банки и золото: как сохранить сбережения в драгоценных металлах	Л / П	1	1
6	Кредит: зачем он нужен и где его получить	Л / П	1	1
7	Основные понятия кредитования. Виды кредитов. Какой кредит выбрать и какие условия кредитования предпочесть	Л / П	1	1
8	Как управлять деньгами с помощью банковской карты	Л / П	1	1
9	Тестирование по модулю 1 «Банки: чем они могут быть Вам полезны в жизни»	Л / П	1	1
Модуль 2. Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов			6	6
10	Финансовые риски и стратегии инвестирования	Л / П	1	1
11	Что такое ценные бумаги и какие они бывают	Л / П	1	1
12	Что такое ценные бумаги и какие они бывают	Л / П	1	1
13	Граждане на рынке ценных бумаг	Л / П	1	1
14	Зачем нужны паевые инвестиционные фонды	Л / П	1	1
15	Урок общения по модулю 2 «Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов»	Л / П	1	1
Модуль 3. Налоги: почему их надо платить			10	10
16	Налоговый кодекс РФ	Л / П	1	1
17	Что такое налоги	Л / П	1	1
18	Виды налогов	Л / П	1	1
19	Виды налогов, уплачиваемых физическими лицами России	Л / П	1	1
20	Налоговые льготы в РФ.	Л / П	1	1
21	Налоговые вычеты, или как вернуть налоги в семейный/б	Л / П	1	1
22	НДФЛ. Налоговая декларация	Л / П	1	1
23	Обязанность и ответственность налогоплательщиков. Налоговый инспектор.	Л / П	1	1
24	Экскурсия в налоговую инспекцию	Л / П	1	1

25	Урок общения по модулю 3 «Налоги: почему их надо платить»	Л/П	1	1
Модуль 4. Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду			10	10
26	Страховой рынок России: кратко о главном	Л / П	1	1
27	Понятие страхования. Страховые компании		1	1
28	Страхование имущества: как защитить нажитое состояние	Л / П	1	1
29	Личное страхование		1	1
30	Здоровье и жизнь — высшие блага: поговорим о личном страховании	Л / П	1	1
31	Если нанесён ущерб третьим лицам	Л / П	1	1
32	Доверяй, но проверяй, или несколько советов по выбору страховщика	Л / П	1	1
33	Типичные ошибки при страховании. Кейс «Страхование жизни» Страховые продукты	Л / П	1	1
34	Итоговая контрольная работа	Л / П	1	1
Модуль 5. Собственный бизнес: как создать и не потерять			10	10
35	Создание собственного бизнеса: что и как надо сделать	Л / П	1	1
36	Пишем бизнес-план	Л / П	1	1
37	Расходы и доходы в собственном бизнесе	Л / П	1	1
38	Налогообложение малого и среднего бизнеса	Л / П	1	1
39	Налогообложение малого и среднего бизнеса	Л / П	1	1
40	С какими финансовыми рисками может встретиться бизнесмен	Л / П	1	1
41	Кто может помочь в создании стартапа	Л / П	1	1
42	Игра «Создаём свой бизнес на территории Арги-Пагинского сельского поселения», часть I: подготовительный этап	Л / П	1	1
43	Игра «Создаём свой бизнес на территории Арги-Пагинского сельского поселения», часть II: этап игрового моделирования	Л / П	1	1
44	Игра «Стартап»	Л / П	1	1
45	Круглый стол «Ключ к успеху бизнеса — в инновациях, которые, в свою очередь, рождаются креативностью» (Д. Гуднайт)	Л / П	1	1
Модуль 6. Финансовое мошенничество: как распознать и не стать жертвой			9	9
46	Финансовая пирамида, или как не попасть в сети мошенников	Л / П	1	1
47	Основные признаки и виды финансовых пирамид.	Л / П	1	1
48	Махинации с банковскими картами	Л / П	1	1
49	Махинации с кредитами	Л / П	1	1
50	Махинации с кредитами	Л / П	1	1

51	Махинации с инвестициями	Л / П	1	1
52	Виртуальные ловушки, или как не потерять деньги при работе в сети Интернет	Л / П	1	1
53	Сюжетно-ролевая обучающая игра. Ток шоу «Все слышат»	Л / П	1	1
54	Кейс «Заманчивое предложение»	Л / П	1	1
Модуль 7.Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления			11	11
55	Думай о пенсии смолоду, или как формируется пенсия	Л / П	1	1
56	Понятие пенсии.	Л / П	1	1
57	Государственная пенсионная система.	Л / П	1	1
58	Накопительная и страховая	Л / П	1	1
59	Как выбрать негосударственный пенсионный фонд	Л / П	1	1
60	Как распорядиться своими пенсионными накоплениями	Л / П	1	1
61	Корпоративные пенсионные программы	Л / П	1	1
62	Корпоративные пенсионные программы	Л / П	1	1
63	Формирование частной пенсии	Л / П	1	1
64	Обучающая игра «Выбери свой негосударственный ПФ»	Л / П	1	1
65	Урок общения	Л / П	1	1
Модуль 8.Итоговый контрольный по курсу			3	3
66-67	Занятия - презентации учебных достижений	ЗП	2	2
68	Занятия - презентации учебных достижений	ЗП	1	1
Итого			68	68

Календарно-тематический план

№ п/п	Наименование раздела и тем	Часы учебног о времени	Плановые сроки прохождения		Целевые приоритеты воспитания
			план	факт	
	10 класс				
	Модуль 1. Банки: чем они могут быть вам полезны в жизни (9 часов)	9			
1.	Банк. Банковские услуги	1	3.09		
2.	Управление личными финансами и выбор банка	1	10.09		
3.	Как сберечь накопления с помощью	1	17.09		
4.	Проценты по вкладу: большие и маленькие	1	24.09		
5.	Банки и золото: как сохранить сбережения в драгоценных металлах	1	1.10		
6.	Кредит: зачем он нужен и где его получить	1	8.10		
7.	Основные понятия кредитования. Виды кредитов. Какой кредит выбрать и какие условия кредитования предпочесть	1	15.10		
8.	Как управлять деньгами с помощью банковской карты	1	22.10		
9.	Тестирование по модулю 1 «Банки: чем они могут быть Вам полезны в жизни»	1	5.11		
	Модуль 2. Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов (6 часов)	6			
10	Финансовые риски и стратегии инвестирования	1	12.11		
11	Что такое ценные бумаги и какие они бывают	1	19.11		
12	Что такое ценные бумаги и какие они бывают	1	26.11		
13	Граждане на рынке ценных бумаг	1	3.12		
14	Зачем нужны паевые инвестиционные фонды	1	10.12		
15	Урок общения по модулю 2 «Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов»	1	17.12		
	Модуль 3. Налоги: почему их надо платить	10			
16	Налоговый кодекс РФ	1	24.12		
17	Что такое налоги	1	14.01		
18	Виды налогов	1	21.01		
19	Виды налогов, уплачиваемых физическими лицами России	1	28.01		
20	Налоговые льготы в РФ.	1	4.02		
21	Налоговые вычеты, или как вернуть налоги в семейный/б	1	11.02		
22	НДФЛ. Налоговая декларация	1	18.02		
23	Обязанность и ответственность налогоплательщиков. Налоговый инспектор.	1	25.02		
24	Экскурсия в налоговую инспекцию	1	4.03		
25	Урок обобщения по модулю 3 «Налоги: почему их надо платить»	1	11.03		
	Модуль 4. Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду	10			
26	Страховой рынок России: кратко о главном	1	18.03		

27	Понятие страхования. Страховые компании	1	1.04		
28	.Страхование имущества: как защитить нажитое состояние	1	8.04		
29	Личное страхование	1	15.04		
30	Здоровье и жизнь — высшие блага: поговорим о личном страховании	1	22.04		
31	Если нанесён ущерб третьим лицам	1	29.04		
32	Доверяй, но проверяй, или несколько советов по выбору страховщика	1	6.05		
33	Типичные ошибки при страховании. Кейс «Страхование жизни» Страховые продукты	1	13.05		
34	Итоговая контрольная работа	1	20.05		
	<i>11 класс</i>				
	Модуль 5.Собственный бизнес: как создать и не потерять		11		
1	Создание собственного бизнеса: что и как надо сделать	1	2.09		- воспитание любви к самим себе, как хозяевам своей судьбы, самоопределяющимся и самореализующимся личностям, отвечающим за свое собственное будущее.
2	Пишем бизнес-план	1	9.09		-воспитание любви к труду, как основному способу достижения жизненного благополучия человека, залогом его успешного профессионального самоопределения и ощущения уверенности в завтрашнем дне
3	Расходы и доходы в собственном бизнесе	1	16.09		-воспитание интереса к знаниям, как интеллектуальному ресурсу, обеспечивающему будущее человека, как результату кропотливого, но увлекательного учебного труда
4	Налогообложение малого и среднего бизнеса	1	23.09		-воспитание интереса к знаниям, как интеллектуальному ресурсу, обеспечивающему будущее человека, как результату кропотливого, но увлекательного учебного труда
5	Налогообложение малого и среднего бизнеса	1	30.09		-воспитание интереса к знаниям, как интеллектуальному ресурсу, обеспечивающему будущее человека, как результату кропотливого, но увлекательного учебного труда
6	С какими финансовыми рисками может встретиться бизнесмен	1	7.10		-воспитание интереса к знаниям, как интеллектуальному ресурсу, обеспечивающему будущее человека, как результату кропотливого, но увлекательного учебного труда
7	Кто может помочь в создании стартапа	1	14.10		- воспитание интереса к

					знаниям, как интеллектуальному ресурсу, обеспечивающему будущее человека, как результату кропотливого, но увлекательного учебного труда
8	Игра «Создаём свой бизнес на территории г.Белгорода», часть I: подготовительный этап	1	21.10		- воспитание уважения к окружающим людям, как безусловной и абсолютной ценности, как равноправным социальным партнерам, с которыми необходимо выстраивать доброжелательные и взаимоподдерживающие отношения, дающие человеку радость общения и позволяющие избежать чувства одиночества
9	Игра «Создаём свой бизнес на территории г.Белгорода», часть II: этап игрового моделирования	1	28.10		воспитание уважения к окружающим людям, как безусловной и абсолютной ценности, как равноправным социальным партнерам, с которыми необходимо выстраивать доброжелательные и взаимоподдерживающие отношения, дающие человеку радость общения и позволяющие избежать чувства одиночества
10	Игра «Стартап»	1	11.11		воспитание уважения к окружающим людям, как безусловной и абсолютной ценности, как равноправным социальным партнерам, с которыми необходимо выстраивать доброжелательные и взаимоподдерживающие отношения, дающие человеку радость общения и позволяющие избежать чувства одиночества
11	Круглый стол «Ключ к успеху бизнеса — в инновациях, которые, в свою очередь, рождаются креативностью» (Д. Гуднайт)	1	18.11		воспитание уважения к окружающим людям, как безусловной и абсолютной ценности, как равноправным социальным партнерам, с которыми необходимо выстраивать доброжелательные и взаимоподдерживающие отношения, дающие человеку радость общения и позволяющие избежать чувства одиночества
	Модуль 6. Финансовое мошенничество: как распознать и не стать жертвой	9			
12	Финансовая пирамида, или как не попасть в сети мошенников	1	25.11		воспитание интереса к знаниям, как интеллектуальному ресурсу, обеспечивающему будущее человека, как результату кропотливого, но увлекательного учебного труда
13	Основные признаки и виды финансовых пирамид.	1	2.12		воспитание интереса к знаниям,

					как интеллектуальному ресурсу, обеспечивающему будущее человека, как результату кропотливого, но увлекательного учебного труда
14	Махинации с банковскими картами	1	9.12		воспитание интереса к знаниям, как интеллектуальному ресурсу, обеспечивающему будущее человека, как результату кропотливого, но увлекательного учебного труда
15	Махинации с кредитами	1	16.12		воспитание интереса к знаниям, как интеллектуальному ресурсу, обеспечивающему будущее человека, как результату кропотливого, но увлекательного учебного труда
16	Махинации с кредитами	1	23.12		воспитание интереса к знаниям, как интеллектуальному ресурсу, обеспечивающему будущее человека, как результату кропотливого, но увлекательного учебного труда
17	Махинации с инвестициями	1	13.01		воспитание интереса к знаниям, как интеллектуальному ресурсу, обеспечивающему будущее человека, как результату кропотливого, но увлекательного учебного труда
18	Виртуальные ловушки, или как не потерять деньги при работе в сети Интернет	1	20.01		воспитание интереса к знаниям, как интеллектуальному ресурсу, обеспечивающему будущее человека, как результату кропотливого, но увлекательного учебного труда
19	Сюжетно-ролевая обучающая игра. Ток шоу «Все слышат»	1	27.01		воспитание любви к труду, как основному способу достижения жизненного благополучия человека, залогом его успешного профессионального самоопределения и ощущения уверенности в завтрашнем дне
20	Кейс «Заманчивое предложение»	1	3.02		воспитание любви к труду, как основному способу достижения жизненного благополучия человека, залогом его успешного профессионального самоопределения и ощущения уверенности в завтрашнем дне
	Модуль 7.Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления	11			
21	Думай о пенсии смолоду, или как формируется пенсия	1	10.02		воспитание любви к труду, как основному способу достижения жизненного благополучия человека, залогом его успешного профессионального самоопределения и ощущения уверенности в завтрашнем дне

22	Понятие пенсии.	1	17.02		воспитание любви к труду, как основному способу достижения жизненного благополучия человека, залогом его успешного профессионального самоопределения и ощущения уверенности в завтрашнем дне
23	Государственная пенсионная система.	1	24.02		воспитание интереса к знаниям, как интеллектуальному ресурсу, обеспечивающему будущее человека, как результату кропотливого, но увлекательного учебного труда
24	Накопительная и страховая пенсия	1	3.03		воспитание интереса к знаниям, как интеллектуальному ресурсу, обеспечивающему будущее человека, как результату кропотливого, но увлекательного учебного труда
25	Как выбрать негосударственный пенсионный фонд	1	10.03		воспитание интереса к знаниям, как интеллектуальному ресурсу, обеспечивающему будущее человека, как результату кропотливого, но увлекательного учебного труда
26	Как распорядиться своими пенсионными накоплениями	1	17.03		воспитание интереса к знаниям, как интеллектуальному ресурсу, обеспечивающему будущее человека, как результату кропотливого, но увлекательного учебного труда
27	Корпоративные пенсионные программы	1	24.03		воспитание интереса к знаниям, как интеллектуальному ресурсу, обеспечивающему будущее человека, как результату кропотливого, но увлекательного учебного труда
28	Корпоративные пенсионные программы	1	7.04		воспитание интереса к знаниям, как интеллектуальному ресурсу, обеспечивающему будущее человека, как результату кропотливого, но увлекательного учебного труда
29	Формирование частной пенсии	1	14.04		воспитание интереса к знаниям, как интеллектуальному ресурсу, обеспечивающему будущее человека, как результату кропотливого, но увлекательного учебного труда
30	Обучающая игра «Выбери свой негосударственный ПФ»	1	21.04		воспитание уважения к окружающим людям, как безусловной и абсолютной ценности, как равноправным социальным партнерам, с которыми необходимо выстраивать доброжелательные и взаимоподдерживающие отношения, дающие человеку

					радость общения и позволяющие избегать чувства одиночества
31	Урок обобщения	1	28.04		
	Модуль 8.Итоговый контрольный по курсу	3			
32	Итоговая контрольная работа	1	5.05		воспитание уважения к окружающим людям, как безусловной и абсолютной ценности, как равноправным социальным партнерам, с которыми необходимо выстраивать доброжелательные и взаимоподдерживающие отношения, дающие человеку радость общения и позволяющие избегать чувства одиночества
33	Занятия - презентации учебных достижений	1	12.05		воспитание уважения к окружающим людям, как безусловной и абсолютной ценности, как равноправным социальным партнерам, с которыми необходимо выстраивать доброжелательные и взаимоподдерживающие отношения, дающие человеку радость общения и позволяющие избегать чувства одиночества
34	Занятия - презентации учебных достижений	1	19.05,26.05		воспитание уважения к окружающим людям, как безусловной и абсолютной ценности, как равноправным социальным партнерам, с которыми необходимо выстраивать доброжелательные и взаимоподдерживающие отношения, дающие человеку радость общения и позволяющие избегать чувства одиночества

Содержание учебного материала

10 класс

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

ЗАНЯТИЕ 1. Понятие банка, выбор банка

Базовые понятия:

-банк, 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 банка, 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 привлеченных средств.

Умения:

-отличать банки от прочих кредитно-финансовых посредников;

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

Компетенции:

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

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

ЗАНЯТИЕ 2. 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 привлеченных средств.

Умения:

-отличать банки от прочих кредитно-финансовых посредников;
-находить информацию о видах лицензий, которые выданы коммерческому банку Центральным банком.

Компетенции:

-использовать особенности отдельных финансово-кредитных посредников при выборе наиболее выгодных условий проведения финансовых операций;
-анализировать информацию с сайтов коммерческих банков при выборе коммерческого банка, банковскими продуктами которого хотелось бы воспользоваться.

ЗАНЯТИЕ 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; аккумулялирование средств для будущих крупных расходов; получение дохода);
-осознание природы банковского процента как платы за пользование чужими деньгами;
-понимание взаимосвязи доходности и надёжности финансовых активов (чем более надёжен актив, тем, как правило, меньший доход он приносит);
-наличие общего представления о различных способах сбережения и видах сберегательных продуктов;

- понимание того, что банковский вклад – это один из способов сохранения сбережений и защиты их от инфляции;
- осознание того, что сбережения могут приносить доход;
- знание государственной системы страхования вкладов.

Умения:

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

Компетенции:

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

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:

- понимание принципа хранения денег на банковском счёте;
- понимание того, что банковский вклад – это источник ресурсов для банка, за счёт которого банк проводит свои активные операции;
- понимание того, что размер процента по банковскому вкладу ниже размера процента по банковскому кредиту за счёт того, что банк берёт на себя риски, связанные с невозвратом выданных им кредитов;
- понимание того, что доходность вклада зависит от срока его размещения;
- понимание сути банковских вкладов и зависимости доходности от многих условий;
- понимание отличий условий депозита до востребования и условий срочного вклада;
- понимание отличий в начислении процентов по вкладу по формуле простых и по формуле сложных процентов;
- знание того, к кому обратиться за консультацией по вопросам сбережения в банках.

Умения:

- читать и проверять банковскую выписку;
- производить расчёты;
- 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.

Личностные характеристики и установки:

-понимание того, что драгоценные металлы являются одним из альтернативных вариантов размещения личных сбережений;

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

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

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

Умения:

-отличать коллекционные монеты от инвестиционных;

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

-определять расходы, связанные с вложением денежных средств в драгметаллы.

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.

Личностные характеристики и установки:

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

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

-понимание необходимости осознания мотивов и целей получения кредита;

-понимание необходимости осознания склонности к рискованному поведению;

-понимание того, что перед привлечением нового кредита необходимо соотнести - ежемесячные платежи по задолженности и регулярные доходы;

-понимание необходимости тщательного изучения и сравнения условий кредитования, предлагаемых различными финансовыми организациями.

Умения:

-идентифицировать риски, связанные с получением кредита или займа

Компетенции:

-отличать условия, предлагаемые коммерческими банками, потребительскими кооперативами и микрофинансовыми организациями, при предоставлении кредита или займа;

-анализировать финансовую нагрузку на личный бюджет, связанную с получением кредита.

ЗАНЯТИЕ 7. Основные понятия кредитования.

Виды кредитов. Какой кредит выбрать и какие условия кредитования предпочесть

Базовые понятия и знания:

-потребительский кредит, ипотечный кредит, автокредит, кредитная карта, срок кредита, сумма кредита, процентная ставка по кредиту, кредитный договор, льготный период, дифференцированные платежи, 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, что такое кредитная история.

Личностные характеристики и установки:

-понимание основных условий кредитования;

-понимание того, что такое кредитная история и как она может повлиять на решения банков о выдаче кредита в будущем;

-понимание отличий разных видов кредита и различий в процентных ставках;

-понимание механизмов расчета полной стоимости кредита;

-понимание механизмов получения различных видов кредита

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

-осознание ответственности за выплату кредита.

Умения:

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

-читать кредитные договоры;

-соотносить вид кредита с целью кредита;

-получать информацию о своей кредитной истории.

Компетенции: оценивать стоимость привлечения средств из различных источников

ЗАНЯТИЕ 8. Как управлять деньгами с помощью банковской карты

Базовые понятия и знания:

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

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

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 не-санкционированного доступа к средствам на банковской карте.

Умения:

проверить 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.

ЗАНЯТИЕ 9. Тестирование по модулю 1 «Банки: чем они могут быть Вам полезны в жизни

Компетенции: обобщение и систематизация учебного материала

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

ЗАНЯТИЕ 10 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.

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 нестабильности ситуации на финансовых рынках;

-понимание необходимости иметь финансовую подушку безопасности на случай чрезвычайных и кризисных жизненных ситуаций;

-понимание соотношения рисков и доходности при выборе инструментов инвестирования;

понимание ключевых характеристик выбора стратегии инвестирования.

Умения: различать стратегии инвестирования с точки зрения доходности 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 11-12. 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.

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 соотнесения целей инвестирования ценной бумагой, в которую инвестируются средства;

-понимание того, за счёт чего формируется доходность на рынке ценных бумаг;

-понимание того, что такое инвестирование и в чём его отличие от сбережения и кредитования.

Умения:

-проводить предварительные расчёты доходности инвестиций в ценные бумаги

-определять вид пакета акций, которым владеет индивид;

-рассчитывать необходимые показатели эффективности работы на фондовом рынке.

Компетенции:

-оценивать необходимость осуществления операций с ценными бумагами в зависимости от жизненных обстоятельств и общеэкономической ситуации в стране;

-выбирать наиболее оптимальный вариант инвестирования в конкретных экономических ситуациях.

ЗАНЯТИЕ 13. 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,

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

Личностные характеристики и установки:

понимание того, что деньги могут работать и приносить доход;

-понимание основных принципов инвестирования на рынке ценных бумаг;

-понимание возможной доходности и рискованности осуществления операций на фондовом рынке;

- понимание того, что осуществление каких-либо операций на фондовом рынке -требует знания устройства этого финансового механизма, а не спонтанных решений;
- осознание того, что инвестиционные риски выше, чем риски по банковским вкладам;
- понимание специфики формирования инвестиционного портфеля, сущности диверсификации инвестиционного портфеля;
- понимание роли брокера на рынке ценных бумаг и его основных задач и функций.

Умения:

- искать и интерпретировать актуальную информацию по фондовому рынку;
- сравнивать котировки акций во времени.

Компетенции:

- ориентироваться в подходах к управлению инвестиционным портфелем;
- анализировать структуру инвестиционного портфеля;
- выбирать брокера для осуществления самостоятельной деятельности на рынке ценных бумаг;
- работать с информационными потоками для принятия оптимальных финансовых решений на фондовом рынке;
- оценивать степень риска конкретного инвестиционного продукта

ЗАНЯТИЕ 14. Зачем нужны паевые инвестиционные фонды

Базовые понятия и знания:

- паевые инвестиционные фонды (ПИФы), паи, открытый ПИФ, интервальный ПИФ, закрытый ПИФ, управляющая компания, доверительное управление;
- знание способов коллективных инвестиций в России и механизмов их функционирования, рисков, преимуществ и недостатков инвестирования в ПИФы, видов ПИФов.

Личностные характеристики и установки:

- понимание сути и механизма функционирования коллективных инвестиций;
- осознание преимуществ и недостатков инвестирования в паевые инвестиционные фонды;
- понимание рисков, сопряжённых с разными видами коллективных инвестиций;
- понимание особенностей работы граждан с отдельными инструментами фондового рынка.

Умения:

- искать необходимую информацию о ПИФах на сайтах управляющих компаний

Компетенции:

- ориентироваться в видах коллективных инвестиций;
- оценивать недостатки и преимущества инвестирования в паевые инвестиционные фонды, а также затраты, сопряжённые с данным инвестированием;
- работать с информационными потоками для принятия оптимальных финансовых решений на рынке коллективных инвестиций.

ЗАНЯТИЕ 15. Урок общения по модулю 2

«Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов»

Компетенции: обобщение и систематизация учебного материала

МОДУЛЬ 3. НАЛОГИ: ПОЧЕМУ ИХ НАДО ПЛАТИТЬ

ЗАНЯТИЕ 16 Налоговый кодекс РФ

Базовые понятия и знания:

-налогообложение, налоговая система, налог, налоговый кодекс;
-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.

Личностные характеристики и установки:

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

Умения:

получать использовать законодательную базу, быть компетентными в налоговых вопросах.

Компетенции: владеть нормативно-правовыми знаниями в области налоговой системы взаимодействовать с налоговыми органами.

ЗАНЯТИЕ 17. 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.

Личностные характеристики и установки:

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

Умения:

получать актуальную информацию о начисленных налогах и задолженности на сайте налоговой службы;

соблюдать обязанности налогоплательщика;

заполнять налоговую декларацию.

Компетенции:

взаимодействовать с налоговыми органами.

ЗАНЯТИЕ 18 Виды налогов

Базовые понятия и знания:

-налог, налог на доходы физических лиц (НДФЛ), транспортный налог, земельный налог, налог на имущество физических лиц;

-знание видов налогов, уплачиваемых физическими лицами России, оснований для взимания налогов с граждан России, способов расчёта сумм налогов к уплате.

Личностные характеристики и установки:

понимание различий налогов;

осознание оснований уплаты личных налогов физическим лицом;

понимание механизма расчёта суммы налога к уплате.

Умения:

определять элементы налогов;

рассчитывать размер личных налогов.

Компетенции:

оценивать влияние налоговой нагрузки на семейный бюджет;

планировать расходы на уплату налогов;

своевременно реагировать на изменения в налоговом законодательстве

ЗАНЯТИЕ 19. 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 России, оснований для взимания налогов с граждан России, способов расчёта сумм налогов к уплате.

Личностные характеристики и установки:

понимание различий налогов;

осознание оснований уплаты личных налогов физическим лицом;

понимание механизма расчёта суммы налога к уплате.

Умения:

определять элементы налогов;

рассчитывать размер личных налогов.

Компетенции:

оценивать влияние налоговой нагрузки на семейный бюджет;

планировать расходы на уплату налогов;

своевременно реагировать на изменения в налоговом законодательстве.

ЗАНЯТИЕ 20 Налоговые льготы

Базовые понятия и знания:

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

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

Личностные характеристики и установки:

понимание сути НДФЛ, налоговой декларации, налоговых льгот и вычетов и оснований их получения;

осознание влияния налоговых вычетов и льгот на величину семейного бюджета;

понимание механизма получения налоговых льгот и вычетов.

Умения:

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

рассчитать размер налогового вычета; заполнять налоговую декларацию;

оформить заявление на получение налогового вычета

Компетенции: оценивать влияние налоговых вычетов и льгот на семейный бюджет.

ЗАНЯТИЕ 21. Налоговые вычеты, или Как вернуть налоги в семейный бюджет

Базовые понятия и знания:

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

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

Личностные характеристики и установки:

понимание сути налоговых льгот и вычетов и оснований их получения;

осознание влияния налоговых вычетов и льгот на величину семейного бюджета;

понимание механизма получения налоговых льгот и вычетов.

Умения:

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

рассчитать размер налогового вычета;

оформить заявление на получение налогового вычета

Компетенции: оценивать влияние налоговых вычетов и льгот на семейный бюджет.

ЗАНЯТИЕ 22.НДФЛ Налоговая декларация

Базовые понятия и знания:

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

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

Личностные характеристики и установки:

понимание сути НДФЛ, налоговой декларации, налоговых льгот и вычетов и оснований их получения;

осознание влияния налоговых вычетов и льгот на величину семейного бюджета;

понимание механизма получения налоговых льгот и вычетов.

Умения:

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

рассчитать размер налогового вычета; заполнять налоговую декларацию;
оформить заявление на получение налогового вычета

Компетенции: оценивать влияние налоговых вычетов и льгот на семейный бюджет.

ЗАНЯТИЕ 23. Обязанность и ответственность налогоплательщиков Налоговый инспектор

Базовые понятия и знания:

налоговая льгота, налоговый вычет, стандартный налоговый вычет, социальный налоговый вычет, имущественный налоговый вычет, профессиональный налоговый вычет, налоговый инспектор, налог, налоговая ответственность, функции налогового инспектора

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

Личностные характеристики и установки:

понимание сути налоговой ответственности;

осознание ответственности по налогам ;

понимание сути налоговой ответственности и роли налогового инспектора;

осознание роли налогового инспектора;

понимание механизма работы налогового инспектора

Умения:

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

рассчитать размер налогового вычета;

оформить заявление на получение налогового вычета;

использовать права в отношении налогового инспектора;

Компетенции: оценивать обязанность и ответственность налогоплательщиков, оценивать влияние налогового инспектора на гражданина РФ

ЗАНЯТИЕ 24. Экскурсия в налоговую инспекцию

Базовые понятия и знания:

-налоговый инспектор, налог, налоговая инспекция, налоговая ответственность

Личностные характеристики и установки:

понимание сути налоговой инспекции , ее роли и назначения;

понимание механизма работы налоговой инспекции

Умения:

использовать права в отношении налоговой инспекции;

Компетенции: оценивать роль налоговой инспекции в РФ.

ЗАНЯТИЕ 25. Экскурсия в налоговую инспекцию

Компетенции: обобщение и систематизация учебного материала

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

ЗАНЯТИЕ 26. 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.

Личностные характеристики и установки:

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

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

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

понимание порядка действий страхователя при наступлении страхового случая;

понимание оснований отказа страховщиком в страховых выплатах.

Умения:

искать и интерпретировать актуальную информацию в сфере страхования;

читать договор страхования.

Компетенции: определять необходимость страхования как способа снижения нагрузки на семейный бюджет оценивать соответствие условий страхования конкретным потребностям страхователя.

ЗАНЯТИЕ 27. Понятие страхования. Страховая компания

Базовые понятия и знания:

страхование, страховщик, страховая компания, 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.

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 вы-платах.

Умения:

искать и интерпретировать актуальную информацию в сфере страхования;

читать договор страхования.

Компетенции: определять необходимость страхования как способа снижения нагрузки на семейный бюджет оценивать соответствие условий страхования конкретным потребностям страхователя.

ЗАНЯТИЕ 28. 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.

Личностные характеристики и установки:

-понимание сущности страхования имущества и его возможностей;

-понимание организации страхования имущества в России;

-осознание способов экономии на стоимости страхового полиса;

-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

Умения: различать виды страхования имущества;

не допускать ситуаций, которые впоследствии могут стать основаниями для отказа в страховой выплате;

осуществлять поиск информации на сайтах страховых компаний о предлагаемых страховых продуктах.

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

ЗАНЯТИЕ 29. Личное страхование

Базовые понятия и знания:

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

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

Личностные характеристики и установки:

-понимание сущности страхования имущества и его возможностей;

- понимание организации страхования имущества в России;
- осознание способов экономии на стоимости страхового полиса;
- 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

Умения: различать виды страхования имущества;
не допускать ситуаций, которые впоследствии могут стать основаниями для отказа в страховой выплате;

осуществлять поиск информации на сайтах страховых компаний о предлагаемых страховых продуктах.

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

ЗАНЯТИЕ 30. 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.

Личностные характеристики и установки:

понимание возможностей личного страхования для индивидуума;

понимание принципов организации личного страхования в России;

осознание существенных условий договора личного страхования и их последствий для индивидуума;

понимание механизма добровольного медицинского страхования и его преимуществ по сравнению с обязательным медицинским страхованием;

понимание подходов к выбору оптимального страхового продукта для каждого конкретного страхователя (застрахованного / выгодоприобретателя);

осознание целесообразности приобретения конкретного продукта личного страхования;

понимание условий осуществления страхового обеспечения по договору личного страхования.

Умения:

различать виды страхования жизни;

различать особенности обязательного и добровольного страхования;

использовать правильную последовательность действий при возникновении страхового случая

Компетенции:

анализировать условия договора страхования;

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

ЗАНЯТИЕ 31. 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;

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.

Умения:

ориентироваться в страховых продуктах в рамках страхования гражданской ответственности;

производить примерный расчёт стоимости договора страхования гражданской ответственности;

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 32. Доверяй, но проверяй, или несколько советов по выбору страховщика

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;

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.

Умения:

ориентироваться в страховых продуктах в рамках страхования гражданской ответственности;

производить примерный расчёт стоимости договора страхования гражданской ответственности;

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 33. Типичные ошибки при страховании. Кейс «Страхование жизни» Страховые продукты

ответственность, страхование гражданской ответственности, обязательное страхование гражданской ответственности, добровольное страхование гражданской ответственности, третье лицо, страхование жизни, ОСАГО, ДСАГО, страхование гражданской ответственности владельцев жилых помещений

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 страхованию жизни;

понимание особенностей осуществления страховой выплаты по договору страхования жизни;

понимание оснований отказа в страховых выплатах, понимание ошибок при страховании.

Умения:

ориентироваться в страховых продуктах;

производить примерный расчёт страхования жизни;

Компетенции:

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

анализировать условия договора страхования жизни

ЗАНЯТИЕ 34.Итоговая контрольная работа

Компетенции: обобщение и систематизация учебного материала

МОДУЛЬ 5. СОБСТВЕННЫЙ БИЗНЕС: КАК СОЗДАТЬ И НЕ ПОТЕРЯТЬ

ЗАНЯТИЕ 35. 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; про-грамм в стране, регионе, городе, направленных на поддержку и развитие молодых предпринимателей; служб, куда можно обратиться за юридической помощью в случае открытия собственного дела; условий, при которых можно стать стартапером.

Личностные характеристики и установки:

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

Умения:

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

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

ЗАНЯТИЕ 36. 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.

Личностные характеристики и установки:

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

Умения:

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

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

ЗАНЯТИЕ 37. Расходы и доходы в собственном бизнесе

Базовые понятия:

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

Личностные характеристики и установки:

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

Умения:

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

Компетенции:

выявлять источники формирования собственного и заёмного капитала компании.

ЗАНЯТИЕ 38-39. Налогообложение малого и среднего бизнеса

Базовые понятия и знания:

налогообложение, общий режим налогообложения бизнеса, упрощенная система налогообложения (УСН), единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН), единый налога вменённый доход, патентная система налогообложения (ПСН); знание видов режимов налогообложения бизнеса, обязательств при выборе одного из них.

Личностные характеристики и установки:

понимание влияния режима налогообложения на величину прибыли;

понимание механизма исчисления уплачиваемых бизнесом налогов.

Умения:

рассчитывать налоговую нагрузку на бизнес в рамках выбранного режима налогообложения;

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

Компетенции:

анализировать последствия выбора того или иного режима налогообложения для бизнеса;

выбирать приемлемый режим налогообложения для конкретного вида деятельности;

анализировать информацию, касающуюся изменений режимов налогообложения бизнеса.

ЗАНЯТИЕ 40. 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.

Личностные характеристики и установки:

понимание рискованности предпринимательской деятельности;

осознание сущности предпринимательских рисков и их источников;

понимание методов управления предпринимательскими рисками и в целях снижения финансовых потерь;

понимание возникающих вследствие открытия собственного бизнеса прав и обязанностей.

Умения:

идентифицировать конкретные риски предпринимательской деятельности;

проводить элементарные расчеты суммы потерь вследствие осуществления предпринимательской деятельности.

Компетенции:

выявлять риски, которым подвержен бизнес, а также осознавать их причины;

анализировать влияние предпринимательских рисков на финансовые результаты деятельности компании.

ЗАНЯТИЕ 41. Кто может помочь в создании стартапа

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; про-грамм в стране, регионе, городе, направленных на поддержку и развитие молодых предпринимателей; служб, куда можно обратиться за юридической помощью в случае открытия собственного дела; условий, при которых можно стать стартапером.

Личностные характеристики и установки:

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

Умения:

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

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

ЗАНЯТИЕ 42-44 Игра «Создаём свой бизнес на территории г. Белгорода». Игра «Стартап»

Базовые понятия и знания:

бизнес, предпринимательство, организационно-правовая форма, индивидуальный предприниматель, хозяйственное общество, вид экономической деятельности; знание преимуществ и недостатков предприятий различных организационно-правовых форм; правил создания нового бизнеса; про-грамм в стране, регионе, городе, направленных на поддержку и развитие молодых предпринимателей; служб, куда можно обратиться за юридической помощью в случае открытия собственного дела

Личностные характеристики и установки:

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

Умения:

формирование познавательных и профессиональных мотивов и интересов у подростков
знакомство с новыми профессиями на рынке труда;

Компетенции: развивать навыки целеполагания и планирования; формирование информационного пространства, формирование умения работать в команде.

ЗАНЯТИЕ 45.Круглый стол «Ключ к успеху бизнеса - в инновациях, которые, в свою очередь, рождаются креативностью»

Умения:

формирование познавательных и профессиональных мотивов и интересов у подростков
знакомство с новыми профессиями на рынке труда;

Компетенции: развивать навыки целеполагания и планирования; формирование умения работать в команде.

МОДУЛЬ 6. ФИНАНСОВЫЕ МОШЕННИЧЕСТВА:

КАК РАСПОЗНАТЬ И НЕ СТАТЬ ЖЕРТВОЙ

ЗАНЯТИЕ 46. 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.*

Личностные характеристики и установки:

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

Умения:

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

Компетенции:

критически анализировать финансовую информацию;

развивать критическое мышление по отношению к рекламным сообщениям;
оценивать риски предлагаемых вариантов инвестирования.

ЗАНЯТИЕ 47. Основные признаки и виды финансовых пирамид

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 обратиться в случае финансового мошенничества.

Личностные характеристики и установки:

осознание сущности финансовой пирамиды и механизма её функционирования как вида финансового мошенничества;

понимание причин вовлечения населения в финансовую пирамиду;

осознание последствий вовлечения индивидуума в финансовую пирамиду;

понимание юридической ответственности за организацию финансовых пирамид.

Умения:

выявлять признаки финансовой пирамиды в мошеннической схеме; распознавать финансовую пирамиду среди множества инвестиционных предложений;

находить актуальную информацию на сайтах компаний и государственных служб; сопоставлять информацию, полученную из различных источников.

Компетенции:

критически анализировать финансовую информацию;

развивать критическое мышление по отношению к рекламным сообщениям;

оценивать риски предлагаемых вариантов инвестирования.

ЗАНЯТИЕ 48. Махинации с банковскими картами

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 обратиться в случае финансового мошенничества.

Личностные характеристики и установки:

осознание сущности финансовой пирамиды и механизма её функционирования как вида финансового мошенничества;

понимание причин вовлечения населения в финансовую пирамиду;

осознание последствий вовлечения индивидуума в финансовую пирамиду;

понимание юридической ответственности за организацию финансовых пирамид

Умения: анализ рисков банковским картам. Оценка средств защиты банковских карт.

Компетенции: составление алгоритма действий, если вы стали жертвой мошенников. Вычисление степени рисков.

ЗАНЯТИЕ 49-50. Махинации с кредитами

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 обратиться в случае финансового мошенничества.

Личностные характеристики и установки:

осознание сущности финансовой пирамиды и механизма её функционирования как вида финансового мошенничества;

понимание причин вовлечения населения в финансовую пирамиду;

осознание последствий вовлечения индивидуума в финансовую пирамиду;

понимание юридической ответственности за организацию финансовых пирамид

Умения: анализ типичных махинаций с кредитами. Вычисление степени рисков.

Компетенции: Составление алгоритма действий, если вы стали жертвой мошенников

ЗАНЯТИЕ 51. Махинации с инвестициями

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 обратиться в случае финансового мошенничества.

Личностные характеристики и установки:

осознание сущности финансовой пирамиды и механизма её функционирования как вида финансового мошенничества;

понимание причин вовлечения населения в финансовую пирамиду;

осознание последствий вовлечения индивидуума в финансовую пирамиду;

понимание юридической ответственности за организацию финансовых пирамид

Умения: знакомство с мошенническими инвестиционными предложениями. Анализ признаков финансовых пирамид.

Компетенции: вычисление степени рисков.

ЗАНЯТИЕ 52. Виртуальные ловушки, или

Как не потерять деньги при работе в сети Интернет

Базовые понятия и знания:

фишинг, фарминг, Evil Twin / Honeyrot, 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.

Личностные характеристики и установки:

понимание сущности виртуальных мошенничеств и механизмов их функционирования;

осознание последствий вовлечения индивидуума в виртуальное мошенничество;

понимание способов защиты от виртуальных ловушек.

Умения : защищать свой личный бюджет от мошеннических атак в Интернете

Компетенции:

распознавать мошенническую схему в сети Интернет.

ЗАНЯТИЕ 53. 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.

Личностные характеристики и установки:

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

Умения:

выявлять признаки финансовой пирамиды в мошеннической схеме.

Компетенции:

распознавать финансовую пирамиду среди множества инвестиционных предложений;
обосновывать принятие финансового решения, приводя убедительные аргументы и факты;
прогнозировать последствия принимаемых финансовых решений;
ориентироваться в информации, получаемой от участников финансового рынка, из средств массовой информации и других источников.

ЗАНЯТИЕ 54. Кейс «Заманчивое предложение» (Приложение 1)

МОДУЛЬ 7. ОБЕСПЕЧЕННАЯ СТАРОСТЬ: ВОЗМОЖНОСТИ ПЕНСИОННОГО НАКОПЛЕНИЯ

ЗАНЯТИЕ 55. 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.

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 сопряжённых с ними рисков.

Умения:

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

Компетенции:

находить способы увеличения своей будущей пенсии.

ЗАНЯТИЕ 56. Понятие пенсии

Базовые понятия и знания:

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

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

Личностные характеристики и установки:

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

Умения:

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

Компетенции:

находить способы увеличения своей будущей пенсии.

ЗАНЯТИЕ 57. Государственная пенсионная реформа

Базовые понятия и знания:

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

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

Личностные характеристики и установки:

понимание личной ответственности в пенсионном обеспечении;

понимание смысла пенсионной системы и принципов её построения в Российской Федерации;

понимание важности пенсионных накоплений в России;

понимание факторов, влияющих на размер будущей пенсии индивидуума;

понимание механизма формирования страховой пенсии по старости и накопительной пенсии;

понимание способов увеличения будущей собственной пенсии сопряжённых с ними рисков.

Умения:

находить актуальную информацию на сайте Пенсионного фонда Российской Федерации;

осуществлять условный расчёт будущей пенсии.

Компетенции:

находить способы увеличения своей будущей пенсии.

ЗАНЯТИЕ 58. Накопительная и страховая пенсия

Базовые понятия и знания:

накопительная пенсия, негосударственный пенсионный фонд, управляющая компания, инвестирование пенсионных накоплений;

знание основ формирования будущей пенсии гражданина посредством управления накопительной пенсией, представление о существующих программах пенсионного обеспечения.

Личностные характеристики и установки:

понимание личной ответственности в пенсионном обеспечении;

осознание влияния накопительной пенсии на величину будущей пенсии гражданина;

понимание рисков, присущих различным программам пенсионного обеспечения.

Умения:

различать способы управления накопительной пенсией

Компетенции:

сопоставлять различные предложения пенсионных накоплений и находить наиболее оптимальный вариант.

ЗАНЯТИЕ 59. 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.

Личностные характеристики и установки:

понимание личной ответственности в пенсионном обеспечении; распознавание рисков, понимание личной ответственности в пенсионном обеспечении, понимание критериев выбора НГФ

Умения:

использовать критерии выбора негосударственного пенсионного фонда.

Компетенции:

осуществлять выбор негосударственного пенсионного фонда;

критически относиться к рекламным предложениям по увеличению будущей пенсии; анализировать информацию о деятельности негосударственных пенсионных фондов.

ЗАНЯТИЕ 60. 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.

Личностные характеристики и установки:

понимание личной ответственности в пенсионном обеспечении;

осознание влияния накопительной пенсии на величину будущей пенсии гражданина;

понимание рисков, присущих различным программам пенсионного обеспечения.

Умения:

различать способы управления накопительной пенсией.

Компетенции:

сопоставлять различные предложения пенсионных накоплений и находить наиболее оптимальный вариант.

ЗАНЯТИЕ 61-62. Корпоративные пенсионные программы

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

Личностные характеристики и установки:

понимание личной ответственности в пенсионном обеспечении;

осознание влияния накопительной пенсии на величину будущей пенсии

гражданина;

понимание рисков, присущих различным программам пенсионного обеспечения.

Умения:

различать способы управления накопительной пенсией.

Компетенции:

сопоставлять различные предложения пенсионных накоплений

и находить наиболее оптимальный вариант пенсионных программ.

ЗАНЯТИЕ 63. Формирование частной пенсии

Базовые понятия и знания:

накопительная пенсия, негосударственный пенсионный фонд, управляющая компания, инвестирование пенсионных накоплений;

знание основ формирования будущей пенсии гражданина посредством управления накопительной пенсией, представление о существующих программах пенсионного обеспечения.

Личностные характеристики и установки:

понимание личной ответственности в пенсионном обеспечении;

осознание влияния накопительной пенсии на величину будущей пенсии гражданина;

понимание рисков, присущих различным программам пенсионного обеспечения.

Умения:

различать способы управления накопительной пенсией.

Компетенции:

сопоставлять различные предложения пенсионных накоплений и находить наиболее оптимальный вариант.

ЗАНЯТИЕ 64 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.

Личностные характеристики и установки:

понимание личной ответственности в пенсионном обеспечении;

осознание рисков, сопряжённых с выбором негосударственного пенсионного фонда;

понимание критериев выбора негосударственного пенсионного фонда;

понимание влияния политики негосударственного пенсионного фонда на размер будущей пенсии гражданина;

понимание последствий выбора негосударственного пенсионного фонда.

Умения:

осуществлять самостоятельный поиск информации о деятельности негосударственных пенсионных фондов;

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

ЗАНЯТИЕ 65 Урок общения

Компетенции: обобщение и систематизация учебного материала

МОДУЛЬ 8. ИТОГОВЫЙ КОНТРОЛЬ ПО КУРСУ

ЗАНЯТИЯ 66–67. Занятия – презентации учебных достижений

Все понятия и знания модулей 1–7.

Компетенции:

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

ЗАНЯТИЕ 68. Занятие – презентация учебных достижений

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

Формы и методы организации учебной деятельности

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.

Практикум — форма тематических учебных занятий, связанных 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.

Формы и методы оценивания учебных достижений обучающихся

Необходимым элементом образовательной деятельности является контроль. Контроль знаний, умений и компетенций, который был сформирован у учащихся требует 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 «Финансовая грамотность» предполагается использование учителем таких видов контроля, как текущий и итоговый.

Целью текущего контроля является оценка активности работы школьника на занятии, уровня осознания обсуждаемого материала, креативности в решении поставленных вопросов. Текущий контроль может проводиться как в рамках практикумов (в форме тестирования, решения практических задач, выполнения заданий), семинаров (в форме обсуждений, презентаций), так и в рамках обучающих деловых игр. По окончании изучения модулей 1–7 учащимся может быть предложен контрольный тест по пройденному материалу. Целью итогового контроля является мониторинг выполнения требований к личностным, интеллектуальным и предметным результатам освоения курса. Итоговый контроль проводится в форме решения тематического теста, выполнения тематического задания, решения практических задач, защиты проектов и других интерактивных форм презентации учебных достижений, что позволяет оценить все аспекты подготовки учащегося по вопросам, которые рассматривались в процессе обучения. Результаты итогового контроля позволят учителю корректировать методику преподавания, выявлять темы и вопросы, которым следует уделить более пристальное внимание. Поскольку в процессе обучения предполагается использование различных видов деятельности, то и система мониторинга должна строиться с учётом различий в этой деятельности. Рассмотрим критерии оценок различных видов деятельности.

Критерии оценки решения практических задач учащимися в рамках практикумов:

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

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

-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», не-значительные 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.

Список литературы и интернет-источников

Основная литература

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

Дополнительная литература

1. *Алмосов А.П., Брехова Ю.В.* Как сохранить, чтобы не потерять. Волгоград: Изд-во Волгоградского филиала РАНХиГС, 2012. 28 с.
2. *Алмосов А.П., Брехова Ю.В.* Кредиты, которые нас разоряют. Волгоград: Изд-во Волгоградского филиала РАНХиГС, 2012. 28 с.
3. *Биткина И.К., Брехова Ю.В.* Думай о пенсии смолоду. Волгоград: Изд-во Волгоградского филиала РАНХиГС, 2012. 24 с.
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.
9. *Брехова Ю.В., Гриб Р.Б.* Как управлять деньгами с помощью банковской карты. Волгоград: Изд-во Волгоградского филиала РАНХиГС, 2012. 28 с.
10. *Брехова Ю.В., Гриб Р.Б.* Электронный кошелёк для расчётов в Интернете. Волгоград: Изд-во Волгоградского филиала РАНХиГС,
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.

Интернет-источники

1. www.ereport.ru — обзорная информация по мировой экономике.
2. www.cmmarket.ru — обзоры мировых товарных рынков.
3. <http://www.rbc.ru/> — информационное агентство «РосБизнес-Консалтинг».
4. www.stat.hse.ru — статистический портал Высшей школы экономики.
5. www.cefir.ru — официальный сайт ЦЭФИР — Центра экономических и финансовых исследований.
6. www.beafnd.org — Фонд «Бюро экономического анализа».
7. www.vopresco.ru — официальный сайт журнала «Вопросы экономики».
8. www.tpprf.ru – Торгово-промышленная палата Российской Федерации.
9. www.rts.micex.ru – РТС и ММВБ – объединённая биржа.
10. www.economy.gov.ru/minec/main — Министерство экономического развития Российской Федерации.
11. www.minpromtorg.gov.ru – Министерство промышленности и торговли Российской Федерации.
12. www.fas.gov.ru – Федеральная антимонопольная служба России.
13. www.minfin.ru — Министерство финансов Российской Федерации.
14. www.cbr.ru — Центральный банк Российской Федерации.
15. www.gks.ru – Федеральная служба государственной статистики.
16. www.nalog.ru — Федеральная налоговая служба.
17. www.wto.ru — Всемирная торговая организация.
18. www.worldbank.org/eca/russian — Всемирный банк.
19. www.imf.org – Международный валютный фонд.
20. hochumoguзнaю.рф
21. вашифинансы.рф

КЕЙС «Заманчивое предложение»

Борис собирался на встречу однокурсников, которая должна быть, как всегда, в последнюю субботу сентября. Он ценил студенческую дружбу и не пропускал ни одной вечеринки. А ведь прошло уже пять лет, как они закончили университет. Артём остался на кафедре, защитился, теперь преподает. Герман открыл свой бизнес. Борис же стал госслужащим. Он не торопился с женитьбой, жил с родителями и потихоньку откладывал деньги на машину. При зарплате 20 000 в месяц за пять лет Борис скопил всего 90 000 рублей. Этого было явно мало. Цены ускакали вверх и перспектива продолжать собирать средства по крохам не радовала. Даже перед ребятами было неловко. Каждая встреча неизменно начиналась с вопроса: «Ну что, машину купил?»

И тут ему в руки попала книга Стива Джобса, одного из мировых гуру в бизнесе. А в ней вот такое высказывание: «Если я дам вам 20 кирпичей и вы оставите их лежать, то у вас будет 20 кирпичей, лежащих на земле. Но вы можете положить их один на другой и начать строить стену».

Мысль была совершенно понятна: деньги должны работать. И Борис начал искать пути, как построить стену из тех кирпичей, которые у него есть.

Он пошёл на презентацию одной солидной инвестиционной компании, занимающейся венчурными инвестициями. Презентация проходила в огромном офисе в бизнес-центре А-класса. Сотрудники были все как на подбор: в дорогих костюмах, с улыбающимися довольными лицами. Рекламные буклеты было приятно держать в руках. Одно их оформление уже внушало уважение к фирме. На презентации рассказали, что компания тщательно отбирает перспективные инвестиционные проекты в области высоких технологий и делает выгодные точечные инвестиции.

Благодаря такой стратегии доходность вложений составляет не менее 15% в месяц. И так как компания очень быстро набирает обороты, ей катастрофически не хватает оборотных средств. Именно поэтому сейчас компания привлекает частных инвесторов, готовых вложить не менее 50 000 рублей. Ради привлечения как можно большего числа вкладчиков компания готова платить такой высокий процент — 15% в месяц. Более того, если в течение ближайших трёх месяцев клиент привлечёт других людей, желающих инвестировать в эту компанию, то в качестве бонуса он получит 10% от их вложений.

«А что, — подумал Борис, — может быть, это и есть идеальное решение. Вот он, один кирпичик, потом другой, потом ещё один. Так и машину куплю, и от родителей наконец съеду. А там, может быть, и женюсь. Пора, уже не мальчик...»

После презентации его подвёз на новенькой «пятерке» BMW тот, кто его туда и зазвал. Человека этого Борис не знал, но готов был поверить в могущество компании, которая позволила ему купить такую прекрасную машину. Пусть он получит свои 10% за то, что приведёт «друга». И Борис сможет потом кого-нибудь убедить своим примером. Пока ехали, хозяин BMW рассказал свою историю. Год назад он точно так же пришёл на презентацию. Поверил людям из компании, заложил свою квартиру и принёс им один миллион рублей. Теперь его жизнь круто изменилась. Он уже не мелкий клерк в банке, которого пилит каждый день жена, потому что денег не хватает. Он может себе позволить всё, что хочет. На праздники собирается с женой в Венецию. А недавно подписал договор на строительство загородного дома.

Борис решил устроить семейный совет и убедить родителей последовать примеру успешного клиента инвестиционной компании. Но перед этим зашел к Герману посоветоваться. Всё же бизнесмен. Пусть подскажет, сколько надо вложить.

Герман быстро охладил пыл своего приятеля. Надо же понимать, что доходность 15% в месяц — это ненормально много. Очень смахивает на пирамиду. Герман, имевший своё рекламное агентство, не мог даже надеяться на такой доход. Он ни разу не слышал ни от кого из

своих знакомых предпринимателей, чтобы бизнес приносил такую прибыль. Но ещё больше Германа насторожил тот факт, что за привлечение новых

вкладчиков компания обещает баснословный бонус — 10%. Чем же должна заниматься компания, чтобы давать такие условия инвестирования?

Борис попытался рассказать, в чём суть бизнеса. Как он понял, компания находит перспективные интернет-проекты, «упаковывает» их под требования зарубежных инвесторов и затем продаёт крупным инвестиционным фондам. В среднем каждый проект длится 3—4 месяца. Другими словами, они находят в зародышевом состоянии компании типа Facebook, Google или Skype, снабжают их нужной отчётностью и красивыми презентационными материалами и продают втридорога крупным инвесторам.

У Германа сразу возник вопрос: если у компании всё так хорошо, почему же просто не взять кредит в банке? Ведь это существенно дешевле, чем привлекать вкладчиков под бешеные проценты?

Борис считал, что это дело компании, как и чьи деньги привлекать. От частных инвесторов, наверное, это быстрее. И вообще, как компания распоряжается финансами — это не важно. Главное, чтобы люди получали свои проценты и ни о чём не думали. Так сказал его новый приятель на BMW.

И тут Германа осенило: «Так это же подставной человек! Он работает на компанию. Ты же не проверишь его документы на машину или счёт в банке! Это был хорошо сыгранный спектакль. Интересно, скольких наивных «случайно» подвёз на своём BMW этот мнимый инвестор?»

Борису, конечно, было бы обидно оказаться в роли человека, которого так легко заманить в сети махинаторов. Но он до конца не поверил Герману. Уж очень убедительно всё было и на презентации, и в разговоре с этим человеком на BMW. Да и Борис уже так прекрасно подсчитал свои будущие доходы. В конце концов, рисковать он будет своими деньгами и недвижимостью. Значит, сам должен принять решение.

Эх, жаль, что нельзя посоветоваться со Стивом Джобсом!

Вопросы к кейсу:

Какие аргументы Германа и Бориса, приведённые в кейсе, кажутся вам наиболее убедительными?

Каких аргументов не хватило Борису, чтобы убедить Германа, а заодно и себя в целесообразности участия в бизнесе инвестиционной компании?

Должен ли был Герман более решительно остановить своего друга от необдуманного поступка?

Как доказать, что эта инвестиционная компания - обман?

Тест по теме «Личный финансовый план»

1. Человеческий капитал можно конвертировать в деньги а) верно
б) неверно
2. Собственный бизнес – это пример потребительского актива а) верно
б) неверно
3. Драгоценные камни могут быть как потребительским, так и инвестиционным активом
а) верно б) неверно
4. Чем меньше чистый капитал, тем богаче человек а)
верно б) неверно
5. При составлении ежемесячного бюджета сложнее планировать доходы,
чем расходы
а) верно б) неверно
6. Дополнительные источники дохода позволяют снизить зависимость от
основного заработка
а) верно б) неверно
7. Личный финансовый план делается один раз и ему, и ему нужно следовать
всю жизнь
а) верно б) неверно
8. Что из перечисленного входит в человеческий капитал? а)
деньги
б) домашний сейф
в) умение составлять бюджет г)
все вышеперечисленное
9. Что из перечисленного является инвестиционным капиталом? а) кредит
б) лодка
в) билет в кино
г) ничего из вышеперечисленного
10. Стоимость автомобиля – это:
а) сумма, за которую вы его когда-то купили б) сумма,
за которую его сейчас можно продать
в) сумма, за которую можно купить аналогичную новую модель

г) сумма, по которой банк оценит машину, если вы обратитесь туда за кредитом

11. Что из перечисленного является примером обязательных расходов? а) покупка хлеба
б) покупка пирожного в) поход в ресторан
г) все вышеперечисленное
12. Что из перечисленного является примером фиксированных расходов
а) питание в столовой
б) оплата мобильной связи
в) проездной на общественный транспорт г) все вышеперечисленное
13. Какой вид капитала ставит целью формирование дополнительных источников дохода?
а) текущий б) резервный
в) инвестиционный
г) текущий и резервный
14. В чем основная цель резервного капитала? а) повседневные траты
б) защита от рисков
в) дополнительные источники дохода г) все вышеперечисленное

Тест по теме «Депозит»

1. Если инфляция за прошедший месяц составила 1%, то покупательная способность денег за этот период уменьшилась на 1%
а) верно б) неверно
2. Вкладчику выгоднее, если капитализация процентов происходит не реже (при этой же ставке и прочих условиях)
а) верно б) неверно
3. Чтобы снизить валютный риск, рекомендуется хранить деньги в той валюте, в которой предстоят расходы
а) верно б) неверно
4. Как инфляция влияет на накопления?
а) приумножает накопления
б) никак не влияет
в) обесценивает накопления
г) может как приумножить, так и обесценить накопления
5. Чем более гибкие условия по депозиту, тем:
а) выше % ставка б) ниже % ставка
в) более надежный банк г) менее надежный банк
6. Реальная ставка по годовому депозиту составила минус 1,5 %. При этом банк выплачивал вкладчику проценты по ставке 10% годовых. Чему равна инфляция за этот период?
а) -1,5% б) 8,5% в) 10% г) 11,5%
7. Артем положил 1000 рублей на годовой депозит со ставкой 10% годовых, при этом проценты начисляются и капитализируются раз в полгода. Какая сумма будет на депозите через год?
а) 100 рублей б) 1000 рублей в) 1100 рублей г) 1102 рубля 50 копеек
8. Что является платой за пользование деньгами, который вкладчик одалживает банку?
а) инфляция б) комиссия в) % г) страховка
9. Какой показатель отражает разницу между реальной ставкой и номинальной ставкой по депозиту?
а) инфляция б) срок вклада в) страхование г) сумма вклада
10. Что может привести к росту инфляции?
а) ожидание роста цен
б) повышение спроса со стороны потребителей в) рост издержек производителей
г) все вышеперечисленное

Тест по теме «Кредит»

1. Кредит может выдаваться по ставке 0% годовых. а) верно б) неверно
2. В случае непогашения кредита в срок банк имеет право начислить штрафные % на сумму просроченной задолженности а) верно б) неверно
3. Досрочное погашение кредита увеличивает сумму переплаты по кредиту а) верно б) неверно
4. На какой показатель нужно ориентироваться при выборе самого дешевого кредита? а) комиссия по кредиту б) полная стоимость кредита в) премия за страхование, требуемое в рамках кредитного договора г) % ставка по кредиту
5. Что из нижеперечисленного используется банком, чтобы обеспечить возвратность кредита? а) высокая ставка по кредиту б) наличие обеспечения по кредиту в) отсутствие комиссий по кредиту г) удобное местоположение банковских отделений
6. Как правило, ставка по ипотечному кредиту ниже, если у заемщика: а) положительная кредитная история б) «белая» заработная плата, подтвержденная справкой НДФЛ в) более высокий первоначальный взнос г) все выше перечисленное верно
7. Какие организации специализируются на сборе просроченных долгов? а) бюро кредитных историй б) коллекторские агентства в) микрофинансовые организации г) страховые компании
8. Какой вид кредита выдается под залог недвижимости? а) ипотечный кредит б) кредит с поручительством в) потребительский кредит г) экспресс-кредит
9. Что из нижеперечисленного является допустимым поведением для заемщика? а) взять дешевый кредит в надежном банке б) завышать доходы при оформлении заявки на получение кредита в) не информировать банк о потере работы г) подписать кредитный договор без его изучения
10. Что характеризует полную стоимость кредита? Выберите неверный ответ. а) измеряется в процентах годовых б) может быть ниже, чем процентная ставка по кредиту. в) рассчитывается по форме сложных процентов г) учитывает все обязательные платежи по кредиту.

Практическая работа по теме

«Составление бюджета домохозяйства»

К Вам за финансовой консультацией обратилась семья, состоящая из двух человек – мужа и жены. Им по 30 лет. Они желают научиться учету ведения бюджета по доходам и расходам. Муж получает ежемесячно 20 тыс. руб., а жена – 15 тыс. руб. Они открыли депозиты в коммерческом банке, каждый на сумму 450 тыс. руб. под 6% годовых с получением процентов ежемесячно. Их расходы составляют: на ЖКХ – 5 тыс. руб., телефон – 1200 руб., свет – 950 руб., транспортные – 3200 руб., питание – 16 тыс. руб., одежда – 3 тыс. руб., обувь – 1000 руб., посещение кинотеатра – 400 руб.

Примечание. Расходы на свет (использование электроэнергии) проводятся отдельной строкой, как и расходы на телефон.

А. Правильно ли заполнена таблица ежемесячных доходов этого домохозяйства? Если нет, то внесите правки

Категория дохода	Размер дохода, в руб.
Заработная плата мужа	20 000
Заработная плата жены	15 000
Процентный доход по вкладу мужа	2 700
Процентный доход по вкладу жены	2 700
Итого	40 400

**Б. Правильно ли заполнена таблица ежемесячных расходов этого домохозяйства?
Если нет, то внесите правки**

Категория расходов	Размер расходов, в руб.
Покупка продуктов	16 000
ЖКХ	5 000
Транспортные	3 200
Телефон	1 200
Свет	950
Одежда	3 000
Обувь	1 000
Посещение кинотеатра	400
Итого	30 750

В. Правильно ли заполнен бюджет домохозяйства по доходам и расходам, если нет, то внесите правки. Определите остаток средств у домохозяйства, на конец месяца

Доходы	Размер дохода, в руб.	Расходы	Размер расходов, в руб.
Заработная плата мужа	20 000	Покупка продуктов	16 000
Заработная плата жены	15 000	ЖКХ	5 000
Процентный доход по вкладу	5 400	Транспортные	3 200
		Телефон	1 200
		Одежда	3 000
		Свет	950
		Обувь	1 000
		Посещение кинотеатра	400
Итого	40 400	Итого	30750
Остаток	9 650		

Практическая работа по теме

«Финансовое планирование»

Семья открыла в банке депозит на сумму 1 400 000 рублей, с возможностью капитализации процентов, ставка 12 процентов годовых. Рассчитайте сумму, которую семья получит в конце года.

Формула расчета сложного процента $S_{\text{прибыль}} = S_{\text{нач}} * (1 + \%)^w - S_{\text{нач}}$, где:

$S_{\text{прибыль}}$ – сумма, которую вы получите после окончания договора, не включая начальный вклад;

$S_{\text{нач}}$ – сумма, на которую оформлен депозит (первоначальная сумма);

$\%$ – обозначение процентной ставки. Указывается она в виде десятичной дроби p (10% годовых – это 0,1);

12,0% годовых – 0,120, и рассчитывается на каждый период по формуле:

$$\% = p * (N_{\text{дн.пер.}} / N_{\text{год.}});$$

w – количество периодов капитализации.

Если прибавление к основной сумме вклада осуществляется каждый месяц, тогда $w = 12$.

Упрощенная формула $\%$ для примерного подсчета прибыли будет такой:

$$\% = p / 12.$$

Ответ:

$$S_{\text{прибыль}} = 1400000 * (1 + 0.12/12)^{12} - 1400000 = 1400000 * (1 + 0.01)^{12} - 1400000 = 169$$

учебная программа

учебная программа

учебная программа

учебная программа

учебная программа

учебная программа

